

2024

# Bancard

MEMORIA Y BALANCE







# ÍNDICE

04

CARTA DEL  
PRESIDENTE

06

ACCIONISTAS

08

DIRECTORIO

10

PLANA  
EJECUTIVA

12

PROPÓSITO  
Y VALORES

15

GESTIÓN DE  
LA EMPRESA

71

ESTADOS  
FINANCIEROS

104

INFORME  
DEL SÍNDICO

# CARTA DEL PRESIDENTE

En 2024 nos enfocamos en desarrollar tecnología que llegue de la manera más fácil a comercios, emprendedores, profesionales independientes y entidades. Nos sentimos orgullosos de que este año haya estado marcado por importantes satisfacciones y aprendizajes en nuestra misión de hacer la vida de las personas más simple.

En este contexto, la tecnología de los medios de pago en Paraguay ha estado en el centro de la atención pública debido a su rápida adopción por parte de los usuarios. Un claro ejemplo de esto es el uso del código QR, que ha superado progresivamente a la tarjeta física para pagos cotidianos en comercios. Actualmente, el QR representa más del 50% de las transacciones, mientras que hace un año representaba solo el 25%. Hoy en día, más de dos millones de usuarios prefieren utilizar el QR para sus pagos frecuentes y el 90% de nuestros comercios ya implementan este método de cobro.

Sin dudas, el pago con QR es uno de los ejemplos más claros de cómo la simplicidad se ha convertido en el parámetro clave para el lanzamiento de tecnologías que se adaptan al uso cotidiano de las personas a través del celular. Esta realidad, impensable hace solo unos años, ha transformado la manera en que los paraguayos realizan sus transacciones.

La masificación del uso del celular también ha abierto nuevas oportunidades para diversificar los medios de pago. En 2024, se dio el desembarco de grandes billeteras de talla mundial como Google Pay, Garmin Pay y Apple Pay. Más de 90.000 comercios de la Red Bancard ya pueden cobrar a través de estos métodos, permitiendo que negocios de todo el país acepten pagos con tecnología NFC desde dispositivos móviles o los famosos smartwatches.

El celular ya no solo se usa para pagar, sino que también se ha convertido en una herramienta para cobrar, como es el caso de Tokefon, una solución que ha revolucionado la manera en que pequeños y medianos emprendimientos gestionan sus cobros de manera ágil y simple. Actualmente, más de 3.000 comercios en Paraguay ya procesan sus ventas desde el celular.

Este año también expandimos nuestras fronteras con el proyecto PIX, el medio de pago más popular de Brasil, que ya está habilitado en los POS de la Red Bancard. Ahora, los turistas brasileños pueden pagar de manera sencilla, directamente con QR, sin necesidad de cambiar divisas. Y fuimos aún más allá, en los últimos meses de 2024, gracias a una colaboración con entidades locales y brasileñas, habilitamos PIX para pagos de los paraguayos en Brasil. Ahora solo necesitamos el celular para realizar pagos en miles de comercios adheridos a PIX en Brasil.

Asimismo, no podemos dejar de mencionar los avances de los medios de pago tradicionales. El consumo con tarjetas permanece relevante, con un crecimiento del 35% en volumen, consolidando su presencia en compras cotidianas en diversos comercios de todo el país. Además, registramos cifras récord al alcanzar más de 1.200 millones de transacciones en el año y superar las 4 millones de transacciones en un solo día, lo que demuestra la capacidad y confiabilidad de nuestra plataforma.

Este aumento en el consumo nos impulsa a seguir fortaleciendo nuestra red de comercios adheridos, alcanzando cerca de 96.000 establecimientos. Este crecimiento sostenido nos permite llegar a más consumidores, facilitar el acceso y la circulación del dinero en todos los distritos del país, garantizando



“SEGUIREMOS INVIRTIENDO EN TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN, EXPANDIENDO NUESTRA RED DE COMERCIOS Y DESARROLLANDO SOLUCIONES QUE IMPULSEN EL CRECIMIENTO DEL ECOSISTEMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS EN PARAGUAY.”

pagos seguros y trazables, con amplios beneficios para la formalización de la economía.

Uno de nuestros pilares más importantes en 2024 fue la inversión en tecnología, lo que se tradujo en una alta disponibilidad del servicio de nuestra red, con un porcentaje del 99,98%. Este nivel de eficiencia refuerza nuestro compromiso con la calidad que garantizamos a nuestros clientes.

La seguridad, otro pilar fundamental que sostiene nuestro negocio y un compromiso innegociable para Bancard, también alcanzó un hito significativo con la certificación de la norma PCI DSS 4.0, la más reciente y exigente en materia de seguridad en la industria de pagos a nivel global.

Por otro lado, nos llena de orgullo no solo ser parte del crecimiento de los comercios y entidades, sino también contribuir activamente en la transformación digital de nuestro país. A través de alianzas estratégicas con entidades del gobierno y la colaboración estrecha con diversos sectores del esta-

do, hemos desarrollado herramientas que faciliten procesos y mejoren la gestión financiera de distintas instituciones. Nos complace haber cerrado acuerdos con la Secretaría Nacional de Turismo (Senatur), el Ministerio de Urbanismo y Vivienda (MUVH), el Ministerio de Obras Públicas y Comunicaciones (MOPC), el Registro Civil y la Municipalidad de San Lorenzo, que han implementado exitosamente sistemas de pagos electrónicos y digitales en sus servicios. En total, más de 89 instituciones públicas ya cuentan con opciones de cobro mediante POS en sus cajas y han descentralizado los pagos de cánones, aranceles, impuestos y otros tributos a través de Infonet Cobranzas y Pago Móvil.

Todos estos logros reflejan el compromiso y la dedicación de nuestro equipo humano, así como la confianza de nuestros clientes y socios estratégicos.

Para el año 2025 se anticipa un mayor impulso y consolidación de diversas herramientas digitales, especialmente en el segmento del e-commerce, plataforma de venta para grandes y medianos emprendimientos. Este crecimiento traerá consigo un aumento en la actividad económica con impacto en toda la población.

Las tecnologías emergentes en pagos digitales y el comercio electrónico juegan un papel clave en la inclusión financiera y la formalización de la economía paraguaya. Con esta visión de futuro, seguiremos invirtiendo en tecnología e innovación, expandiendo nuestra red de comercios y desarrollando soluciones que impulsen el crecimiento del ecosistema de pagos electrónicos en Paraguay.

Estamos convencidos de que el 2025 será un año aún más exitoso para Bancard y para todos los paraguayos.

**Osvaldo Serafini**

Presidente de Bancard S.A.



# ACCIONISTAS

**Banco Río**

**solar**  
banco

 **Bancop**

**CONTINENTAL** 

**FINLATINA**  
SOCIEDAD ANÓNIMA DE FINANZAS

 **zeta**banco

**ueno bank**

 **INTERFISA**  
BANCO

BANCO GNB 



SUDAMERIS

  
bancobasa

 BANCO  
FAMILIAR

 BANCO  
ATLAS

  
FINANCIERA  
PARAGUAYO · JAPONESA

  
FINANCIERA

# DIRECTORIO

**Jerónimo Nasser**  
**Oswaldo Serafini**  
**Jose Brítez**  
**Carlos Bernal**  
**Alberto Acosta Garbarino**  
**Juan Carlos Martin**  
**Alejandro Gómez Abente**

Sudameris Bank S.A.E.C.A.  
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.  
Banco Itaú Paraguay S.A.  
Banco BASA S.A.  
Banco Familiar S.A.E.C.A.  
Banco Atlas S.A.  
Ueno Bank S.A.

**Blanca Brítez**

Financiera Paraguayo Japonesa S.A.E.C.A.  
Banco Río S.A.E.C.A.  
Solar Banco S.A.E.

**Eduardo Queiroz García**

Inferfisa Banco S.A.E.C.A.  
Finlatina S.A. de Finanzas

**Jorge Woitschach**

Bancop S.A.  
Tu Financiera S.A.  
Zeta Banco S.A.E.C.A.

**Francisco Gómez Boungermini**  
**Carlos Amaral**

Asesor Jurídico  
Síndico Titular







## PLANA EJECUTIVA





**Aníbal Corina**  
**César Paredes**  
**Gustavo Cambeiro**  
**Rossana Echeverría**  
**Claudia Duré**  
**Javier Martínez**  
**Carlos Pérez**  
**Celia Lezcano**  
**Diego García**

Gerencia General  
Administración y Finanzas  
Auditoría  
Operaciones  
Entidades  
Tecnología  
Negocios  
Capital Humano  
Seguridad Corporativa



# PROPÓSITO Y VALORES

## NUESTRO PROPÓSITO

Facilitamos la vida de las personas y su entorno, con experiencias innovadoras, digitales, simples y seguras.

## NUESTROS VALORES

Somos Digitales  
Somos Simples  
Somos Seguros  
Agregamos Valor

En la obra que vamos a encontrar a lo largo de esta Memoria, se captura la esencia de una típica feria al aire libre. La pintura invita al espectador a recorrer un mercado tradicional paraguayo, donde resaltan la artesanía local y los productos frescos.

**Bancard** se hace presente en esta escena cotidiana con soluciones que impulsan y fortalecen la economía local, haciendo que la tradición y la innovación se encuentren.

*Sobre la artista:*

*María Teresa Recalde Cuevas, "Matt", es una artista autodidacta destacada en el estilo Naif, caracterizado por su color y ternura. Inspirada en la vida cotidiana paraguaya, capta la esencia cultural a través de su técnica en óleo, logrando un brillo único y una conexión emocional con el espectador. Desde los 14 años, mantiene un estilo que evoca la inocencia y belleza de las festividades y costumbres de Paraguay.*











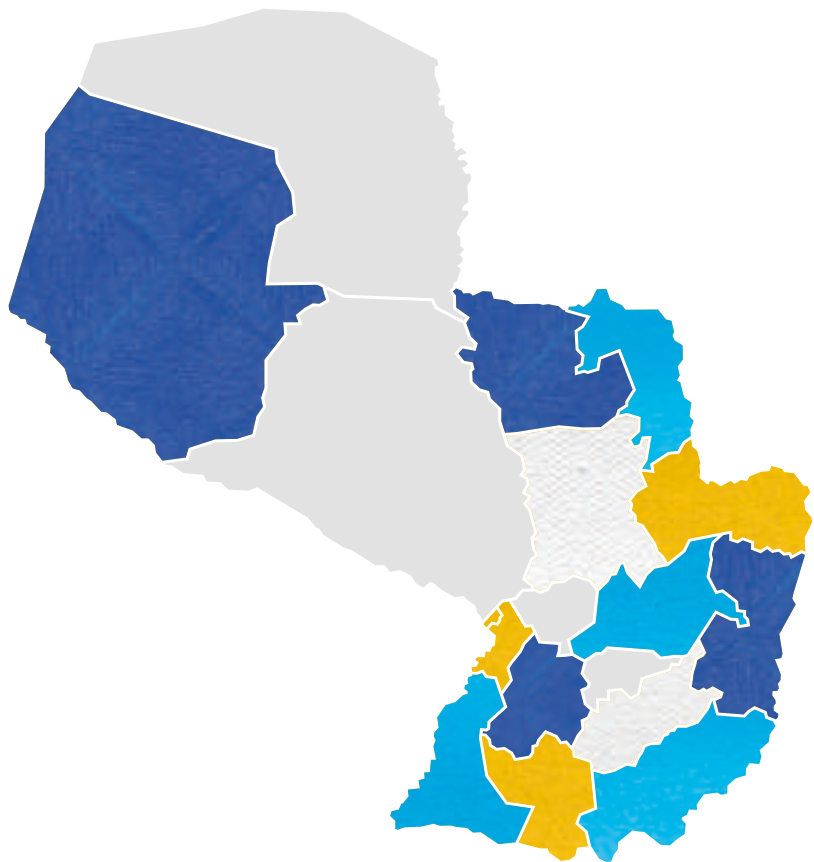




# GESTIÓN DE LA EMPRESA

01

# COBERTURA GEOGRÁFICA



**ASUNCIÓN** 59.308 COMERCIOS  
58.182 POS  
597 ATMs

**CIUDAD DEL ESTE** 13.053 COMERCIOS  
12.301 POS  
109 ATMs

**ENCARNACIÓN** 5.151 COMERCIOS  
5.153 POS  
44 ATMs

**CORONEL OVIEDO** 4.937 COMERCIOS  
4.721 POS  
46 ATMs

**SALTO DEL GUAIRÁ** 1.941 COMERCIOS  
2.180 POS  
15 ATMs

**PEDRO JUAN CABALLERO** 1.841 COMERCIOS  
2.142 POS  
3 ATMs

**CONCEPCIÓN** 1.819 COMERCIOS  
1.892 POS  
21 ATMs

**CHACO** 1.700 COMERCIOS  
1.655 POS  
17 ATMs

**SAN ESTANISLAO** 1.464 COMERCIOS  
1.440 POS  
5 ATMs

**SAN IGNACIO** 1.310 COMERCIOS  
1.326 POS  
10 ATMs

**CARAPEGUÁ** 1.250 COMERCIOS  
1.275 POS  
6 ATMs

**SANTA RITA** 557 COMERCIOS  
587 POS  
8 ATMs

**SANTA ROSA** 554 COMERCIOS  
550 POS  
5 ATMs

**PILAR** 699 COMERCIOS  
652 POS  
5 ATMs

**CAAZAPÁ** 560 COMERCIOS  
606 POS  
1 ATM



**+94mil** POS  
INSTALADOS

**+51mil** RUCS

**+96mil** COMERCIOS  
HABILITADOS

**+890** ATMS

**+300 millones**  
DE COMPRAS CON  
CRÉDITO Y DÉBITO

**+51 millones**  
EXTRACCIONES  
Y ADELANTOS

## ENCARGADOS DE SUCURSALES

CIUDAD DEL ESTE, SALTO DEL GUAIRÁ Y SANTA RITA

ENCARNACIÓN, SAN IGNACIO Y PILAR

PEDRO JUAN CABALLERO Y CONCEPCIÓN

CORONEL OVIEDO, SAN ESTANISLAO Y CAAZAPÁ

CHACO Y CARAPEGUÁ

**FÉLIX FRANCO**

**WALDO GONZÁLEZ**

**GUSTAVO ÁLVAREZ**

**CAYO ÁVALOS**

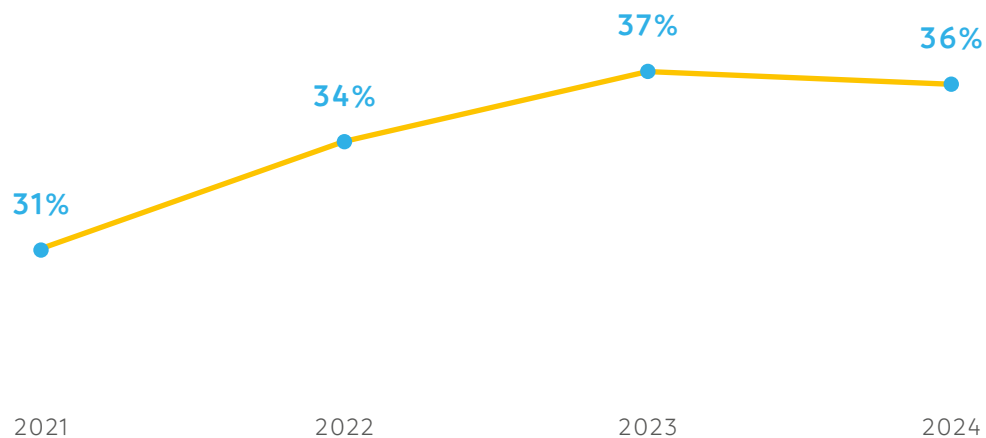
**BRÍGIDA GONZÁLEZ**

## 02 RESULTADOS

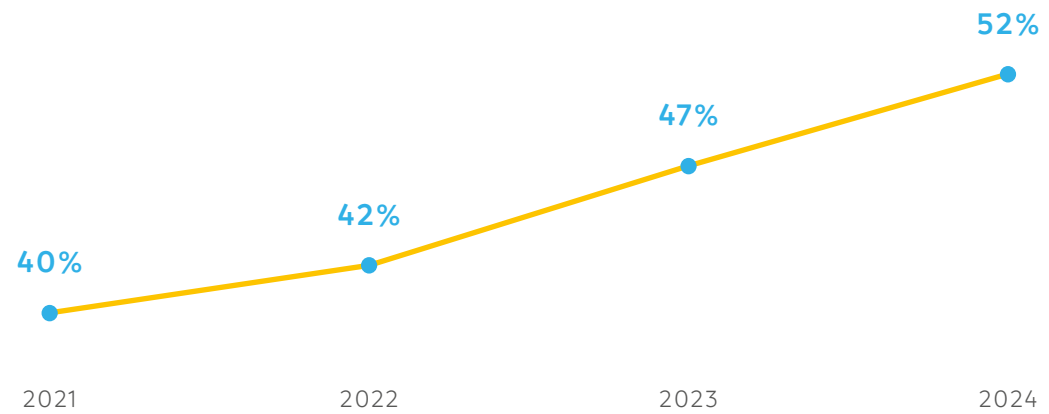
La Utilidad Neta del ejercicio alcanzó los Gs. 93.289 millones, con un 76% proveniente del Resultado Neto de las actividades del negocio y el 24% restante corresponde a dividendos generados por inversiones en empresas relacionadas. Estos resultados representan un retorno del 36% sobre el Patrimonio Neto.

El resultado BAU del negocio se situó en los Gs. 70.837 millones, lo que refleja un rendimiento del 28% sobre el Patrimonio Neto. Además, el desempeño respecto a los objetivos estratégicos alcanzó un nivel de cumplimiento del 116%, superando las metas establecidas para el periodo.

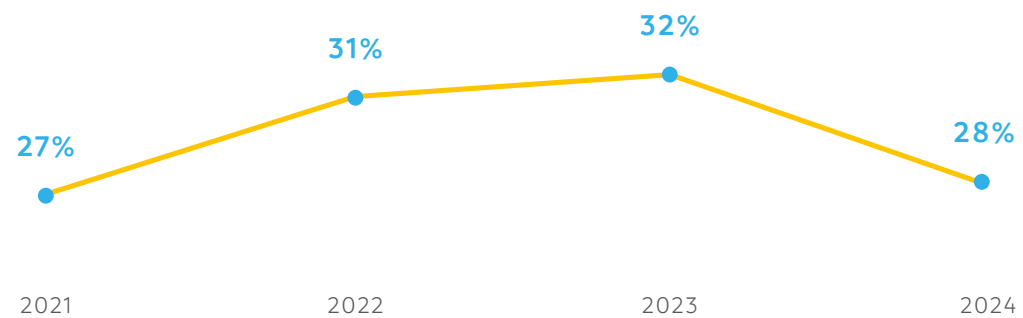
### ROE



### RATIO DE EFICIENCIA



### EVOLUCIÓN DEL BAU EN RELACIÓN CON EL PATRIMONIO NETO



## 03 CAMPAÑAS

### Tokefon: La Revolución de los Cobros Digitales

En un mundo donde la agilidad y la accesibilidad son claves para el crecimiento empresarial, presentamos Tokefon. Una innovadora solución que permite aceptar pagos directamente desde un teléfono móvil, sin necesidad de un POS tradicional, con el objetivo de transformar la manera en que los pequeños negocios gestionan sus transacciones.

Esta nueva aplicación representa un hito en la evolución de los pagos digitales, facilitando la inclusión financiera y acercando tecnología de vanguardia a quienes forman la base de la economía. Tokefon consigue la democratización de los pagos digitales, permitiendo a comerciantes y emprendedores cobrar con tarjetas de crédito y débito o mediante código QR de manera segura, rápida y sin complicaciones, directamente desde el celular.

De esta manera, seguimos liderando la innovación en medios de pago, simplificando la experiencia de los comercios y los consumidores.



“CON TOKEFON, REAFIRMAMOS NUESTRO COMPROMISO DE IMPULSAR LA DIGITALIZACIÓN FINANCIERA Y EMPODERAR A LOS PEQUEÑOS NEGOCIOS, CON HERRAMIENTAS ACCESIBLES Y EFICIENTES PARA MODERNIZAR SUS OPERACIONES Y POTENCIAR SU CRECIMIENTO”.



## Infonet Cobranzas: La Red de Cobranzas N°1 en Paraguay

Bajo el concepto de “la facilidad como un factor que empodera”, lanzamos una campaña que pone en el centro a los dueños de negocios, resaltando el valor de generar ingresos adicionales a través de sus POS Bancard.

A través de la app de Infonet Cobranzas en el POS, los comerciantes pueden cobrar servicios públicos y privados desde un mismo lugar, optimizando su operativa diaria y fortaleciendo su negocio.

La campaña utilizó recursos visuales y narrativos que reflejan una actitud ganadora, destacando casos reales de comerciantes de todo el Paraguay, para conectar con la audiencia de una manera auténtica.

Con esta iniciativa, reafirmamos nuestro compromiso de ofrecer herramientas que potencien la rentabilidad y la eficiencia de los comercios, consolidando a Infonet Cobranzas como la red de cobranzas líder en el país.



“INFONET COBRANZAS IMPULSA LA DIGITALIZACIÓN DEL COMERCIO, BRINDANDO SOLUCIONES QUE FACILITAN LA GESTIÓN Y GENERAN NUEVAS OPORTUNIDADES PARA LOS NEGOCIOS LOCALES”.

## PIX Bancard: Innovación en Pagos Transfronterizos

En la constante búsqueda de innovación, presentamos PIX Bancard. Una solución que permite a los comercios en Paraguay aceptar pagos a través de PIX, directamente desde el POS, facilitando a los clientes del Brasil realizar sus compras de manera rápida, segura y sin complicaciones.

Esta iniciativa ha sido implementada en los principales centros comerciales y comercios paraguayos de frontera, optimizando la experiencia de compra de los turistas brasileños, quienes buscan aprovechar las ofertas disponibles en el país.

Para Bancard, como procesadora de pagos líder en Paraguay, esta incorporación representa un hito clave en la evolución del ecosistema de pagos digitales, brindando a los comercios una alternativa adicional para ampliar sus oportunidades de venta y mejorar su competitividad en mercados estratégicos.

La campaña de lanzamiento de PIX tuvo un enfoque dual. **Dirigida a los comercios**, promoviendo la adopción de esta nueva solución para atraer y fidelizar clientes brasileños; y **enfocada en el consumidor final**, con mensajes breves y directos en portugués,



transmitiendo un cálido recibimiento y una experiencia de pago sin barreras.

Asimismo, la estrategia de posicionamiento aprovechó eventos de gran relevancia y alta afluencia de turistas brasileños, como el Black Friday en Asunción y Ciudad del Este, así como la gran fiesta Sudamericana de noviembre de 2024, reforzando la presencia de PIX Bancard en los principales puntos de compra del país.

Con esto, reafirmamos nuestro liderazgo en innovación financiera, impulsando la digitalización del comercio y fortaleciendo la integración económica entre Paraguay y Brasil.



## Crecimiento, conexión y capacitación

En 2024 alcanzamos importantes logros en nuestro alcance a nivel nacional, con un enfoque en la capacitación y la expansión de nuestra red de comercios.

### CONEXIÓN WIFI EN COMERCIOS

Conectamos a WiFi a **más de 4.000 comercios**, asegurando que puedan seguir transaccionando sin interrupciones, incluso en caso de caídas de la red telefónica.

### ACCESO AL PORTAL Y LA APP BANCARD

Más de **18.000 comercios** ingresaron al Portal de Comercios o a la App de Bancard, facilitando la gestión de sus negocios. Por nuestra parte, conseguimos un monitoreo de transacciones más eficiente.

### CAPACITACIÓN EN BILLETERAS DIGITALES

Capacitamos a nuestros comercios en el uso de billeteras digitales como **Google Pay, Garmin Pay y Apple Pay**, impulsando nuevas formas de pago y mayor comodidad para los consumidores.

### CAPACITACIÓN INFONET COBRANZAS

Capacitamos a más de **4.500 bocas de Infonet Cobranzas**, logrando un crecimiento del 50% en relación al 2023.

Asimismo, nuestro Equipo de Ruteritos dedicado a Infonet Cobranzas, capacitó a **800 nuevos comercios**, logrando que se sumaran a nuestra red y comenzaran a realizar transacciones.

### RASTRILLAJE EXPO

Llevamos a cabo un exhaustivo rastillaje en la EXPO Mariano Roque Alonso y sus alrededores alcanzando a **1.850 comercios**, sumando más clientes a nuestra red de soluciones digitales.

### SUDAMERICANA PIX

Realizamos un recorrido a **más de 3.700 comercios** promoviendo el uso del método de pago brasileño PIX, proveyendo de mayores opciones de pago a extranjeros en nuestro país.

### VISITAS A COMERCIOS

Realizamos cerca de 90.000 visitas a comercios a nivel nacional, lo que representa un 38% de crecimiento en comparación con el 2023.

### DESEMBARCOS Y RECORRIDOS NACIONALES

Recorrimos más de 2.000 km en desembarcos, que abarcaron las localidades del Centro, Norte, Este y Sur del país.

### PLAN VERANO

Realizamos la señalización de más de 1.300 comercios en San Bernardino, Altos y Itapúa, ayudando a incrementar la visibilidad y la promoción de estos negocios durante la temporada de verano.





04

## ENDOMARKETING:

### LOS COLABORADORES DE BANCARD, EL INGREDIENTE FUNDAMENTAL

Durante el 2024 llevamos adelante distintas campañas de endomarketing con diversidad de enfoques, todas dirigidas a mejorar el bienestar y las relaciones entre los equipos de la compañía.

Uno de los hitos más importantes del año fue, sin dudas, la revelación de nuestro nuevo slogan de campaña interna, alineado a nuestra nueva cultura Bancard: **"Juntos Somos Más"**.

Entre las campañas destacadas del 2024, podemos mencionar la **Semana de la Educación Financiera** y la **Semana de la Ciberseguridad**.

A lo largo del año, se llevaron a cabo **dos plenarias con presencia del 100% de la plantilla de colaboradores**, en las que diferentes áreas presentaron sus proyectos en marcha y lo que se viene.

Además, entre los objetivos de nuestro marketing interno está en el desarrollo de campañas tácticas pensadas para el bienestar de nuestros colaborado-

res, como las campañas digitales de concienciación sobre el **Cáncer de Mama** y el **Cáncer de Próstata**.

Los días festivos como el **Día de la Madre** y el **Día del Padre**, nuestro tradicional **San Juan**, el **Día de la Primavera** y el **Día del Abrazo**, por mencionar solo algunos, fueron importantes fechas para celebrar juntos y encontrarnos los distintos equipos y colaboradores, tanto de casa matriz como de sucursales.

La campaña de **Transformación Cultural** tuvo como protagonistas a diferentes líderes de Bancard, donde tuvimos la oportunidad de difundir y capacitar sobre las acciones, herramientas y proyectos que se crean y desarrollan en equipo, teniendo como pilares a la innovación, la digitalización, la simplicidad y, por sobre todo, el agregar valor a todo lo que hacemos dentro de la compañía.

Por último, se llevó a cabo con gran éxito el **Summit 2024**, donde los líderes pudieron debatir sobre diferentes puntos estratégicos y objetivos del negocio.







05

## PRENSA Y RELACIONES INSTITUCIONALES

El vínculo con los medios de comunicación es uno de los aspectos que más valoramos como compañía, es por eso que nos abocamos a generar contenido de calidad para agregar valor al trabajo periodístico, comprendiendo que la prensa cumple el papel fundamental de informar y educar a la ciudadanía.

Durante 2024, generamos más de 70 materiales de valor informativo-periodístico sobre diversos temas relacionados con la evolución de la industria y su impacto en la economía. Además, desarrollamos contenido editorial dirigido a líderes de opinión, reafirmando a Bancard como referente en la industria.





## BANCARD REPORT

Como parte de nuestro trabajo con la prensa, hemos llevado a cabo tres ediciones del Bancard Report durante el año. Un espacio en el que compartimos los hitos, tendencias y lo que se viene en el futuro de nuestra industria. A través de datos, insights y análisis especializados, brindamos información de valor a medios de comunicación y otros actores estratégicos.





## Nuestras acciones con impacto

Como plataforma de servicios tecnológicos y actores comprometidos con la comunidad, en 2024 nos enfocamos en generar valor para Organizaciones de la Sociedad Civil que impulsaron importantes y diversas campañas a nivel nacional.

### QR SOLIDARIO BANCARD: SOLIDARIOS DIGITALES

Convencidos de la importancia de impulsar estas causas, lanzamos el QR Solidario Bancard, una herramienta diseñada para organizaciones que realizan recaudaciones anuales y necesitan medios de pago digitales, ágiles y seguros para llegar a más personas. Gracias a esta iniciativa, contribuimos a ampliar el alcance de las donaciones para entidades como el Cuerpo de Bomberos Voluntarios del Paraguay, el Banco de Alimentos y la Fundación Teletón.



### **CANALES DE SOLIDARIDAD: MÁS OPCIONES PARA DONAR**

En línea con este compromiso, pusimos a disposición nuestras oficinas en Asunción y el interior del país como puntos de recepción de donaciones para los Bomberos Voluntarios y la gran Maratón de Teletón. Además, habilitamos otros canales de colaboración, incluyendo las 4.000 bocas de Infonet Cobranzas y la app Bancard Pago Móvil, ampliando así las opciones para quienes desean contribuir.

### **TELETÓN 2024: UN HITO EN RECAUDACIÓN**

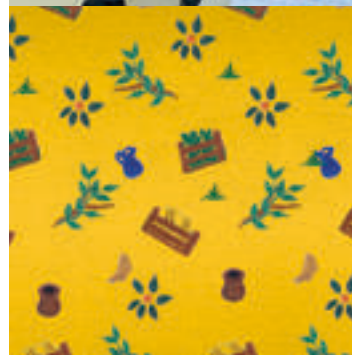
Uno de los hitos más importantes del año fue la Maratón de Teletón 2024, que logró recaudar más de Gs. 1.000 millones a través del QR Solidario. Con cerca de 10.000 transacciones, triplicamos la cantidad de donaciones realizadas con QR y duplicamos el monto donado con esta tecnología en comparación con el año anterior.

### **EL COMPROMISO DE NUESTROS COLABORADORES CON LA COMUNIDAD**

Nuestros colaboradores también fueron protagonistas de acciones de impacto social, participando activamente en iniciativas como la Rifa de Sonidos de la Tierra, la Rifa de la Comilona de Teletón y la Colecta Nacional de los Bomberos Voluntarios.

### **COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD Y LAS BUENAS PRÁCTICAS**

Adicionalmente, reafirmamos nuestro compromiso con la sostenibilidad y las buenas prácticas empresariales a través de nuestra participación en organizaciones como el Pacto Global de las Naciones Unidas y la Asociación de Empresarios Cristianos (ADEC), promoviendo principios de responsabilidad social en el ámbito corporativo.





## 07 EVENTOS Y AUSPICIOS

A lo largo de 2024 reforzamos nuestra presencia en eventos clave, consolidándonos como referentes en el ecosistema financiero y digital de Paraguay. Desde exposiciones empresariales y eventos sociales, hasta encuentros especializados en tecnología y comercio, cada participación nos permitió fortalecer relaciones comerciales, promover nuestras soluciones y acercarnos aún más a nuestros clientes.

### Ferias y Exposiciones de gran impacto

Estuvimos presentes en algunas de las exposiciones más importantes del país, acercando nuestras soluciones a distintos sectores:

#### EXPO CANINDEYÚ (DEL 5 AL 14 DE ABRIL)

Con un stand de gran dimensión y nuestro equipo de ventas presente en el lugar, aseguramos una amplia visibilidad de marca en esta gran fiesta regional de expositores.



#### EXPO MARIANO ROQUE ALONSO (DEL 6 AL 21 DE JULIO)

Participamos de la feria de exposición más grande del país con un stand en el pabellón de la UIP Joven, ofreciendo asesoramiento sobre nuestros servicios y brindando soporte a los comercios expositores.



### EXPO CAPASU

(DEL 4 Y 5 DE SEPTIEMBRE)

Estuvimos presentes en la feria más grande del sector supermercadista y sus proveedores, organizada por la Cámara Paraguaya de Supermercados. Nuestro stand interactivo fue premiado como el más innovador del evento.



### EXPO COMAMPAR

(DEL 15 Y 16 DE OCTUBRE)

Fuimos parte de la 1ra edición de esta evento organizado por la Cámara de Comerciantes Mayoristas y Minoristas del Paraguay, en el que se llevaron a cabo premiaciones para más de 100 rubros del sector.

### EXPO ECOMMERCE

(28 DE OCTUBRE)

Un año más, apoyamos como auspiciantes esta iniciativa que presenta las últimas innovaciones y tendencias que están transformando el panorama del comercio electrónico en Paraguay.

## Eventos estratégicos y especializados

Participamos activamente en eventos y llevamos a cabo encuentros que reúnen a referentes del comercio, la tecnología y la innovación:

### LANZAMIENTO TOKEFON

(19 DE ABRIL)

A través de un desayuno con la prensa e invitados especiales, presentamos nuestra innovadora solución de cobros desde dispositivos móviles. Como cierre del evento llevamos a cabo la simulación de un mercadito, donde los presentes pudieron experimentar en vivo y de primera mano el funcionamiento de Tokefon.



### TOP SELLER

(29 DE ABRIL)

Como patrocinadores de la Cámara Paraguaya de Supermercados (CAPASU), participamos de la Cena de Gala de la 1ra edición de los Premios Top Seller, donde se reconoció a los principales referentes del sector por su participación en el mercado.

### FINTECH DAY

(16 DE AGOSTO)

Fuimos parte de la 3ra edición de este encuentro del sector tecnológico financiero, que reúne a importantes actores del ecosistema local y regional. Participamos con un innovador stand y asesoramiento por parte de nuestro equipo de ventas.

### ECOMMERCE DAY

(25 DE JULIO)

Estuvimos presentes con nuestro stand y un equipo de ventas en este encuentro organizado por la Cámara Paraguaya de Comercio Electrónico (CAPACE). Durante el evento, referentes de la industria compartieron insights, tendencias, estrategias y desafíos del comercio electrónico.

### CLUB MIPYMES UIP

(2024)

Durante todo el año, participamos en ruedas de negocios y encuentros de networking del club, además de estar presentes en diversos eventos organizados por las MIPYMES, fortaleciendo nuestro vínculo con la comunidad emprendedora.





## Eventos sociales de gran convocatoria

Participamos en eventos masivos, aprovechando estos espacios para fortalecer nuestra presencia de marca, conectar con nuevas audiencias y promover nuestras soluciones en entornos de alta demanda.

### SUDAMERICANA PIX (23 DE NOVIEMBRE)

Asunción fue sede de la Final Única de la Copa Sudamericana 2024, un evento que atrajo a miles de turistas al país. Aprovechamos esta oportunidad para implementar una campaña de gran visibilidad, con cartelería y pantallas en vía pública, promoviendo el uso de PIX. Además, fortalecimos el soporte y la capacitación de posventa en comercios estratégicos, asegurando la mejor experiencia para los visitantes.

### EVENTOS ESCOLARES (2024)

Participamos con presencia de marca en los eventos intercolegiales e interescolares más importantes del país, ofreciendo un stand interactivo con juegos y premios para los participantes, fortaleciendo nuestra conexión con el público más joven durante todo el año.

## Bancard Report: Comunicación estratégica con los medios

A través de estas conferencias de prensa cuatrimestrales, rendimos cuentas y compartimos periódicamente estadísticas y datos clave con los principales medios de comunicación. Esta iniciativa fortalece nuestra transparencia y posicionamiento, brindando a la ciudadanía un mejor entendimiento del sector y del impacto de nuestras soluciones en la economía paraguaya.





## Presentes en la 58° Asamblea de la FELABAN

La 58° Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos se consolidó como uno de los eventos más importantes del sector financiero en América Latina, reuniendo a líderes bancarios, ejecutivos de instituciones financieras y expertos internacionales. En esta edición, celebrada en Paraguay, **Bancard** participó como **patrocinador diamante**, reafirmando nuestro compromiso con la innovación y el desarrollo del ecosistema financiero regional.



### UN ESPACIO ESTRATÉGICO PARA EL SECTOR

Del 9 al 12 de noviembre, la Asamblea de FELABAN reunió a **más de 1.500 participantes de más de 50 países**. Este foro propició un intercambio clave de conocimientos y experiencias, abordando tendencias, regulaciones y desafíos del mercado financiero latinoamericano. Asimismo, el evento se consolidó como una plataforma fundamental para fortalecer las relaciones institucionales y explorar nuevas oportunidades de colaboración en la región.

### NUESTRO COMPROMISO CON LA INNOVACIÓN

Como parte de nuestro patrocinio, llevamos a cabo el evento social de apertura "Viva Latinoamérica", celebrado en el Puerto Liebig, **con la asistencia de más de 1.300 personas**. Este encuentro representó una oportunidad única para fomentar el networking estratégico entre los participantes, fortaleciendo la sinergia entre los principales actores del sector financiero de la región y reafirmando nuestra posición en el sistema financiero en Paraguay y América Latina.

## TOP OF MIND 2024



Hemos sido distinguidos con el premio Top of Mind 2024 en la categoría del POS más elegido en Paraguay, un reconocimiento que reafirma nuestro liderazgo en el mercado y nuestra posición en la mente del consumidor paraguayo.

Otorgados anualmente por el Diario 5 Días y la Revista Plus, este premio representa una de las distinciones más importantes del ámbito empresarial. Este reconocimiento mide el nivel de recordación de las marcas en diversas categorías, destacando aquellas

que han logrado posicionarse como líderes en su sector.

Este logro refleja el impacto positivo de Bancard en el país y la confianza construida a través de nuestra excelencia, tecnología e innovación. También refuerza la sólida relación con nuestros clientes, quienes nos eligen como su mejor opción en soluciones de pago. Seguiremos trabajando en innovar y superar las expectativas, para mantenernos como la primera opción en la mente de los consumidores.

## 08 PRODUCTOS

### Una oferta integral, adaptada a las necesidades de nuestros clientes

Comprometidos con la innovación, la simplicidad y la seguridad, en 2024 potenciamos nuestra cartera de productos, desarrollando soluciones para distintos segmentos del mercado. Cada producto de Bancard responde a la evolución del ecosistema de pagos y las necesidades de nuestros clientes.

#### TOKEFON: EL ALIADO IDEAL PARA EMPRENDEDORES

Pensando en emprendedores y pequeñas empresas que buscan más ventas de manera ágil, económica y segura, lanzamos Tokefon, la app que convierte cualquier celular Android con NFC en un POS. Con esta solución, los comercios pueden cobrar con tarjetas sin contacto (incluyendo pagos en cuotas) y con QR, sin necesidad de dispositivos adicionales. **Cerramos el año con más de 3.000 comercios adheridos**, consolidando a Tokefon como una alternativa accesible y eficiente para potenciar las ventas.



### PIX: EL MEDIO DE PAGO MÁS POPULAR DE BRASIL, EN PARAGUAY

Este año innovamos con la incorporación de PIX como nuevo medio de pago en nuestros POS, facilitando las transacciones de turistas brasileños en Paraguay. Ahora ellos pueden pagar en reales, mientras que nuestros comercios reciben sus fondos en guaraníes o en dólares de manera automática. Todo con la seguridad y la confianza que solo Bancard puede ofrecer.

### CAJAPOS: LA SOLUCIÓN IDEAL PARA CONCILIACIÓN DE GRANDES EMPRESAS

En 2024 seguimos fortaleciendo la solución que integra nuestros POS con los sistemas de caja de los comercios. Este año incorporamos nuevos medios de pago, como PIX, y funcionalidades de valor agregado, como anulaciones desde el POS y Vuelto con QR.

Gracias a estos avances, **230 nuevos clientes adoptaron CajaPOS, alcanzando un total de más de 2.000 comercios en todo el país.** Con esta solución, optimizamos la conciliación de pagos, reducimos errores

operativos y mejoramos la eficiencia en cada transacción, permitiendo a los comercios operar de manera más ágil y segura.

### ALTA DIGITAL DE COMERCIOS: NUNCA FUE TAN FÁCIL SER CLIENTE DE BANCARD

Simplificamos el proceso de registro con la nueva solución de alta digital, permitiendo que los comercios se sumen a Bancard de manera simple y segura. Esta opción está disponible no solo en los canales digitales de Bancard, sino también en las apps y plataformas de homebanking de las entidades financieras, garantizando un acceso más ágil y sin fricciones.

### POS: MÁS SERVICIOS DE VALOR AGREGADO

Nuestro POS continua evolucionando y diferenciándose en el mercado, permitiendo la instalación de aplicaciones de terceros y ofreciendo soluciones personalizadas según las necesidades de cada sector. Desde sistemas de gestión integrados hasta soluciones de fidelización, cada funcionalidad está diseñada para potenciar la operación de los comercios y mejorar la experiencia de sus clientes.

+89.000  
POS ALQUILADOS

+30%  
DE CRECIMIENTO  
ADQUIRENCIA ON US

+300  
MILLONES DE  
TRANSACCIONES

## Potenciamos nuestra oferta digital

Comprometidos con la simplicidad y la seguridad, en 2024 potenciamos nuestra cartera de productos, desarrollando soluciones de valor agregado para distintos segmentos del mercado. Cada producto de Bancard responde a la evolución del ecosistema de pagos y las necesidades de nuestros clientes.

La transformación digital sigue marcando el rumbo del ecosistema de pagos, y en 2024 consolidamos nuestra oferta digital con soluciones que hacen que los pagos sean más simples y seguros. Cada oferta de Bancard refleja nuestro compromiso con la innovación y la optimización de las experiencias de pago.





+21.000.000  
DE TRANSACCIONES

+1,5 BILLONES  
DE GUARANÍES  
COMPRAS EN LÍNEA

### API QR: EL AÑO DEL E-COMMERCE

Este fue el año de consolidación del QR como medio de pago en línea, impulsado por su facilidad de uso con altos estándares de seguridad y la flexibilidad para distintos casos de negocio.

Este crecimiento se reflejó en un volumen de adquisición que superó los 300 mil millones de guaraníes, con más de 3 millones de transacciones procesadas a lo largo del año.

### TPAGO: LA CONSOLIDACIÓN DE LOS PAGOS RECURRENTE

En 2024 seguimos fortaleciendo Tpag, la solución que permite recibir pagos en línea sin necesidad de una app o sitio web. Este año mejoramos la experiencia de compra, optimizamos el acceso a reportes e información clave para los comercios y perfeccionamos los procesos operativos y de gestión contable.

Uno de los hitos más importantes del año fue el lanzamiento de la funcionalidad que permite migrar las transacciones de débito automático a los pagos recurrentes de Tpag, ofreciendo importantes beneficios a los comercios adheridos, como el registro 100% digital de nuevos clientes, eliminando la nece-

sidad de formularios físicos; cobros con tarjetas de débito, ampliando las opciones más allá de las tarjetas de crédito; y la automatización de pagos recurrentes, garantizando mayor eficiencia, control y continuidad en los cobros.

### VPOS: LÍDER DEL MERCADO ONLINE

Nuestro vPOS sigue evolucionando con nuevas funcionalidades que refuerzan la seguridad, flexibilidad y eficiencia en pagos online. En 2024 incorporamos mayor seguridad para los comercios y usuarios a través de 3D Secure, lo que permite la certificación de las compras mediante el catastro de tarjetas; mayor flexibilidad en medios de pago, habilitando compras ocasionales con tarjetas de débito; y mejoras en las tasas de aprobación y optimización en la integración, simplificando los procesos para los comercios.

Con estas innovaciones, seguimos posicionando a vPOS como la principal solución de adquisición online en Paraguay, ofreciendo tecnología de vanguardia, los más altos estándares en seguridad y adaptabilidad a los cambios del mercado.



## Infonet Cobranzas: La red de cobranzas más grande del país

Infonet Cobranzas se consolida como la red de cobranzas número uno en Paraguay, alcanzando un 45,5% de participación de mercado en volumen transaccional en 2024 y creciendo un 45% en comparación con 2023. Nuestra red se fortaleció con más de 4.500 bocas activas en todo el país y una oferta ampliada de más de 1.100 servicios disponibles para pago, reafirmando nuestro liderazgo en accesibilidad y cobertura.

Además, dimos un gran paso hacia la digitalización con el lanzamiento de Infonet Cobranzas en el POS, permitiendo que cualquier comercio afiliado a Bancard pueda convertirse en un punto de cobranza sin necesidad de contar con una computadora o ticketera. A la fecha, más de 1.500 comercios ya utilizan esta solución, con más de 100.000 transacciones registradas en 2024.

Otro hito importante fue la consolidación del canal digital, que a día de hoy representa el 76% de las tran-

sacciones en la red, en contraste con 2019, cuando más del 70% de las operaciones se realizaban en bocas físicas.

Asimismo, fortalecimos nuestra presencia en el sistema financiero, posicionándonos como la red de los bancos, donde los servicios de depósitos y extracciones representan el 15% de las transacciones en nuestras bocas de cobranza, facilitando a los usuarios el acceso a sus entidades bancarias sin necesidad de visitar una sucursal.

En nuestra búsqueda constante por optimizar los procesos operativos, hemos logrado reducir en un 36% las anulaciones gracias a mejoras en nuestro SLA con facturadores, Pago Seguro y Blacklist. Al mismo tiempo, seguimos expandiendo nuestra red con la incorporación de más de 60 nuevos facturadores, fortaleciendo nuestra oferta y reafirmando nuestro compromiso de hacer que las cobranzas sean cada vez más simples y seguras para todos.

# 09

## VENTAS



### Cuentas Clave: Consolidación en grandes comercios

A lo largo de 2024, fortalecimos nuestra relación con los principales comercios del país, asegurando la integración de nuestras soluciones en negocios de alto volumen y relevancia en el mercado. Desde innovaciones tecnológicas hasta acuerdos estratégicos, cada implementación reafirma nuestro liderazgo en el ecosistema de pagos.

#### ALIANZAS ESTRATÉGICAS Y NUEVAS IMPLEMENTACIONES

Seguimos expandiendo nuestra presencia en diversos sectores a través de acuerdos estratégicos y la implementación de soluciones digitales. En 2024, impulsamos con fuerza la adopción de QR, Tpago, PIX y vPOS, consolidando nuestra oferta digital y fortaleciendo la experiencia de pago en grandes comercios.

#### APP CHEQUES DEL SOL

Este año marcamos un hito con la app Cheques del Sol, la primera aplicación de terceros en operar **100% dentro de nuestros POS**. Su implementación en el Shopping del Sol brindó una experiencia de pago fluida, incluso en fechas de alta demanda, garantizando un proceso ágil tanto para los comercios como para los clientes.





### SELF-CHECKOUT EN GRANDES COMERCIOS

Nuestra solución CajaPOS es clave en la integración de cajas de autocobro en comercios de gran volumen, asegurando una experiencia de pago eficiente y sin fricciones.

**Zara:** Primer comercio en integrar cajas self-service con nuestros equipos. Logramos la integración del 100% de las cajas, con un uso del 97%.

**Decathlon:** Logramos la integración total de esta conocida tienda internacional, que trabaja exclusivamente con Bancard en Paraguay. Tanto en autocobro como en cajas atendidas, logramos un uso del 99%.

### NUEVAS INTEGRACIONES DE CAJAPOS EN COMERCIOS REFERENTES

El crecimiento de CajaPOS continúa con nuevas integraciones en comercios estratégicos, asegurando mayor eficiencia y precisión en la conciliación de pagos. Concretamos la integración de Sallustro, que actualmente procesa el **70% de sus transacciones** a través de esta solución. Asimismo, logramos la incorporación exitosa en comercios referentes, como Bristol, Colonias Unidas y Chortitzer.

Durante 2024, **230 nuevos clientes** adoptaron CajaPOS, alcanzando un total de **más de 2.000 comercios** en todo el país.



## Cuentas del Masivo: Crecimiento y expansión

En 2024 implementamos un conjunto de herramientas innovadoras para nuestro equipo de ventas, permitiendo la distribución eficiente de dispositivos físicos y digitales en todo el país.

A través de las herramientas automatizadas de Alta Ágil, facilitamos la entrega de **más de 1.200 dispositivos**, optimizando el proceso de carga de datos y contratos. Esta solución ha agilizado significativamente el proceso de adhesión tanto para nuestros vendedores como para las entidades adheridas a PACE.

### CAJAPOS EN COMERCIOS DEL MASIVO

El crecimiento de CajaPOS sigue consolidándose, este año incorporamos **48 nuevos comercios en todo el país**, expandiendo nuestra presencia en diferentes regiones:

35 comercios en la Región Central.  
6 comercios en el Centro del país.  
5 comercios en el Este.  
2 comercios en el Sur.

Con esta expansión alcanzamos un total de **75 comercios en el canal masivo**, reforzando nuestra competitividad y simplificando la conciliación de pagos para los comercios adheridos a CajaPOS.

Esto permite a nuestros clientes gestionar sus transacciones con mayor eficiencia, optimizar sus recursos y, al mismo tiempo, ofrecer una experiencia de pago más ágil a sus clientes.





## **PRESENCIA EN FERIAS, GREMIOS Y ASOCIACIONES A NIVEL NACIONAL**

Establecimos importantes alianzas para participar en eventos de gran concurrencia en distintas regiones del país, permitiéndonos conectar con un público amplio y fortalecer relaciones comerciales. Entre las principales ferias y actividades en las que estuvimos presentes, se destacan:

### **Asunción y Central:**

Ferias UIP  
Expo Rueda de Negocios  
Expo Mariano Roque Alonso  
Expo Carapeguá  
Expo Pira Caldo  
Expo Flores  
Expo Pioneros Chaco  
Expo CAPASU  
Expo Frutilla Areguá

### **Cnel. Oviedo, Villarrica, Concepción:**

Chopp Fest  
Expo Innovar  
Expo Cooprolanda

### **Ciudad del Este:**

Black Friday  
Oktoberfest  
Fiesta Patronal SDG  
Expo Canindeyú

### **Encarnación:**

Fiesta de la Colectividad Hoenau  
Expo Itapúa  
Fiesta Hawaiana  
Expo San Juan  
Agro Dinámica  
Fiesta del Ovecharague

### **Pedro Juan Caballero:**

Black Friday  
Festival del Pira  
Expo Amambay  
Expo Norte



## CENTRO DE ATENCIÓN A COMERCIOS

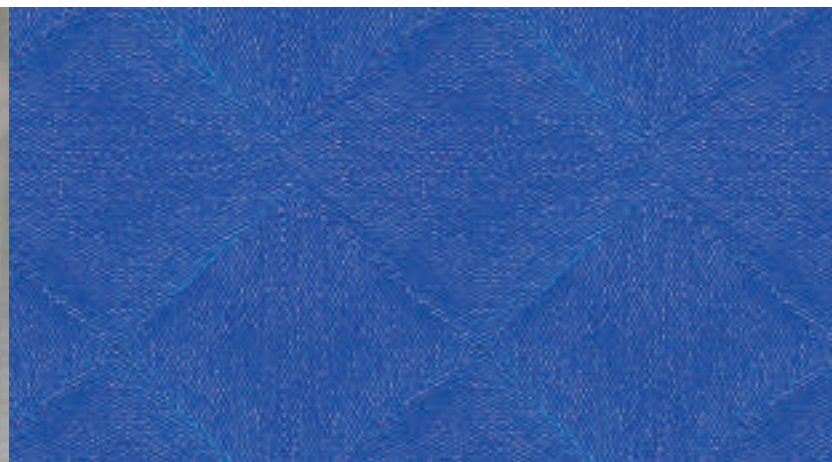
En 2024 reafirmamos nuestro compromiso con la satisfacción total de nuestros clientes, tanto internos como externos, mediante la implementación de nuevas iniciativas y mejoras que optimizan la experiencia de atención y fidelización de nuestros comercios.

### Mejoras en nuestro IVR

Hemos revolucionado nuestro sistema IVR (Interactive Voice Response), mejorando la experiencia en nuestro Contact Center, alineándonos con las necesidades y expectativas de nuestros clientes. Esta actualización ha elevado la calidad de la experiencia tanto para nuestros clientes como para nuestros colaboradores, permitiendo una atención más ágil, segura y digital.

Como parte de esta transformación, hemos segmentado a nuestros comercios en dos grupos: Cuentas Clave y Masivos. Esta estrategia nos permitió ofrecer una atención más rápida y personalizada, con agentes especializados para cada segmento. A través de esta segmentación potenciamos la omnicanalidad, garantizando que los comercios reciban soluciones eficientes sin importar el canal de contacto que elijan.

Estas optimizaciones, alineadas con nuestros pilares de simplicidad, seguridad, digitalización y valor agregado, no solo mejoraron los tiempos de respuesta, sino también la calidad y efectividad del servicio. Como resultado, en diciembre logramos que un 13% de las llamadas fueran priorizadas para Cuentas Clave, reflejando la eficiencia del nuevo sistema.



## Estrategias de fidelización y retención

Reforzamos nuestro compromiso con la fidelización, implementando un conjunto de herramientas de retención diseñadas para fortalecer la relación con nuestros comercios, incluyendo políticas de fidelización, capacitaciones especializadas para nuestros colaboradores e incentivos por logro de objetivos.

Gracias a estas acciones, logramos incrementar la tasa de retención de clientes del 38% al 60% al cierre del año, alcanzando un total de 4.100 dispositivos retenidos a nivel nacional y cumpliendo con la meta de dispositivos activos para 2024.



Durante 2024 consolidamos nuestro rol como aliados estratégicos de las entidades emisoras, desarrollando soluciones innovadoras que potencian su oferta de servicios y transforman la experiencia de pago en el mercado nacional.

A través de una estrecha colaboración con nuestros clientes, implementamos iniciativas clave en el mercado financiero, consolidando nuestra posición como líderes en la evolución del ecosistema de pagos en Paraguay. Los lanzamientos de nuestros pro-

ductos y servicios no solo marcaron hitos en la industria, sino que lograron una alta adopción entre los usuarios, validando nuestra visión de digitalización y modernización del sector.

El crecimiento sostenido en la cantidad de emisores que confían en Bancard reafirma nuestro papel como impulsores de la transformación digital del sistema financiero paraguayo, brindando herramientas que optimizan su operación y mejoran la experiencia de los usuarios.





## EXPANSIÓN Y CRECIMIENTO

### Entidades emisoras

Actualmente, 52 entidades, entre bancos, financieras, cooperativas, procesadoras y fintechs, confían en nuestras soluciones, consolidando nuestra posición como socios estratégicos en el sector financiero.

### Parque de tarjetas

Al cierre del año, alcanzamos un parque total de 4.109.181 tarjetas, con 1.058.270 tarjetas de crédito y 3.050.911 tarjetas de débito. Este crecimiento reafirma nuestra presencia en el mercado y la confianza de las entidades en nuestra infraestructura de emisión y procesamiento.

## DIGITALIZACIÓN Y MODERNIZACIÓN

### XPay

Seguimos liderando la transformación digital en Paraguay con la incorporación de billeteras digitales como Apple Pay, Google Pay y Garmin Pay. Estas soluciones permiten a los usuarios realizar pagos de forma simple, rápida y segura mediante la tecnología NFC en sus dispositivos móviles.

Desde su lanzamiento, se han realizado **más de 1 millón de transacciones a través de estas wallets**, consolidando su adopción y modernizando la experiencia de pago en el país. Esta tecnología permite a los emisores certificar sus tarjetas para que puedan ser registradas en estas plataformas, ofreciendo mayor seguridad, flexibilidad y comodidad en pagos nacionales e internacionales.

### PIN Virtual

Seguimos avanzando en la implementación del servicio de PIN Virtual, lo que permite a los usuarios generar o modificar el PIN de su medio de pago de manera autónoma y segura. Esta funcionalidad refuerza la autogestión de los usuarios, asegurando la continuidad de sus transacciones sin necesidad de asistencia operativa o presencial de la entidad emisora.

## SEGURIDAD Y EFICIENCIA

### Emisión aleatoria de tarjetas

Implementamos la emisión aleatoria en la generación de números de tarjeta, alineándonos con los nuevos estándares de seguridad de las marcas internacionales.

Esta medida fortalece la seguridad y eficiencia del sistema financiero, previniendo vulnerabilidades asociadas con la numeración secuencial, reduciendo el riesgo de fraude por ataques de fuerza bruta, card testing y ataques de bins.

### Portal de Entidades

Reforzamos la seguridad del Portal de Entidades con la integración de la norma PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), garantizando la protección de información sensible.

Esta mejora permite gestionar tickets que contienen datos confidenciales de manera segura, fortaleciendo la confianza y optimizando la administración de solicitudes y consultas.

### Monitoreo transaccional SIPAP (MTS)

Implementamos un sistema de monitoreo transaccional del SIPAP que permite a las entidades detectar y mitigar riesgos de fraude en tiempo real, protegiendo la seguridad de las transferencias electrónicas.

### Mastercard Digital Enablement Service (MDES)

A través de esta implementación, conectamos a los emisores con servicios digitales que mejoran la seguridad y la experiencia del usuario mediante la **Tokenización** (sustitución del número de tarjeta real por un token seguro) y la **Digitalización** (almacenamiento de credenciales de pago en los dispositivos y en la nube).

Mediante esta tecnología, fortalecemos la protección de las transacciones físicas y digitales, logrando una mayor eficiencia y confianza en el ecosistema financiero.



### Validación biométrica CISEF

Consolidamos nuestra apuesta por la seguridad digital con la implementación del servicio de validación biométrica que ofrece el Centro Integrado de Seguridad Financiera.

Este sistema permite a las entidades validar la identidad de sus clientes mediante un proceso de autenticación biométrica, contrastando la información con la base de datos de la Policía Nacional. Este avance representa un hito en la prevención de fraudes y en el fortalecimiento de los procesos de identificación, ofreciendo múltiples beneficios:

- Mayor seguridad y confiabilidad en la autenticación de identidad.
- Reducción del fraude y usurpación de identidad en trámites y transacciones.
- Optimización de procesos con validaciones ágiles y automatizadas.
- Cumplimiento de normativas en materia de seguridad y prevención de delitos financieros.

### INNOVACIÓN Y OPTIMIZACIONES

#### Tarjeta de débito urgente

Habilitamos una nueva funcionalidad que permite la gestión y emisión de tarjetas de débito urgentes, optimizando la experiencia del usuario. Esta solución agiliza el proceso de entrega y proporciona visibilidad en tiempo real, mejorando la eficiencia operativa de las entidades emisoras.

#### Activación de tarjetas en ATMs

Implementamos la activación de tarjetas a través de los cajeros automáticos de la Red Infonet, permitiendo que los usuarios cuenten con sus tarjetas de crédito, débito y pre-pagas listas para su uso inmediato. Este servicio reemplaza los procesos manuales actuales, brindando mayor seguridad, rapidez y comodidad.

#### Store & Forward (SAF)

Nuestro sistema SAF permitió la continuidad operativa en escenarios donde las entidades pagadoras



de comercios presentaron incidentes. En 2024, **más de 260.000 transacciones** se procesaron bajo este esquema, garantizando la disponibilidad del servicio y evitando interrupciones en los procesos de pago, tanto para los comercios como para los usuarios finales.

### Web Service

Desarrollamos un Web Service para las Entidades Pagadoras de Comercios, optimizando el proceso de confirmación y habilitación de cuentas, lo que anteriormente se realizaba de forma manual. Esta innovación agilizó la operativa y generó importantes beneficios:

#### Para las entidades:

- Automatización y eficiencia en la gestión.
- Eliminación de tareas operativas.
- Mejor desempeño en su rol de entidad pagadora.

#### Para los comercios:

- Alta de dispositivos de manera inmediata.
- Habilitación en línea de medios de pago.
- Mejora en la experiencia del usuario.

### QlikSense

Seguimos avanzando en la transformación digital de la gestión de datos con la implementación de nuevos tableros en QlikSense. Estas herramientas permiten a las entidades acceder a datos en tiempo real, facilitando la toma de decisiones estratégicas mediante indicadores dinámicos y reportes personalizados. Además, proporcionan a los emisores una plataforma más ágil, visual e intuitiva para el análisis de información clave.

### Gestión de migraciones y fusiones

Establecimos una mesa de trabajo multidisciplinaria para coordinar la planificación y ejecución de fusiones y migraciones de entidades. A través de

reuniones de seguimiento semanales, aseguramos un proceso eficiente y exitoso, cumpliendo con los cronogramas establecidos.

### FORTALECIMIENTO Y FIDELIZACIÓN

#### Días “B”

A lo largo del año, llevamos a cabo **15 jornadas de Días “B”**, un espacio diseñado para fomentar el aprendizaje, la colaboración y el intercambio con las entidades.

Estas sesiones se consolidaron como una valiosa oportunidad para fortalecer las relaciones con nuestros clientes, entender mejor sus necesidades y colaborar en la mejora continua de nuestros servicios, además de presentar los productos y soluciones disponibles para ser adoptados por los emisores.

#### Módulo Promo TD

Esta implementación permitió a varias entidades ofrecer promociones exclusivas a sus clientes con cuentas o tarjetas de débito, agregando valor y fortaleciendo su fidelización.

Esta solución incluye funcionalidades clave como segmentación de cartera, beneficios por rubro, zona y comercio, descuentos adicionales por pagos con QR y gestión flexible de fechas y días específicos. Además, cuenta con un sistema de seguridad de usuarios autorizadores y la opción de replicar promociones existentes, optimizando la operativa y la experiencia del usuario.



## RIESGOS Y CONTRACARGOS

### Gestión del fraude en Adquirencia

Cerramos el 2024 con un índice de fraude en adquirencia de 0,06%, consolidándonos como una de las procesadoras con menor índice de fraude en la región, manteniendo la tendencia de años anteriores.

El fraude en los canales digitales de adquirencia representó el 75% del total, un comportamiento esperado en entornos de alto riesgo. A pesar de este desafío, logramos cerrar la gestión en estos canales con un índice de 0,23%, manteniéndonos por debajo de los promedios de los pares de la subregión y la región.

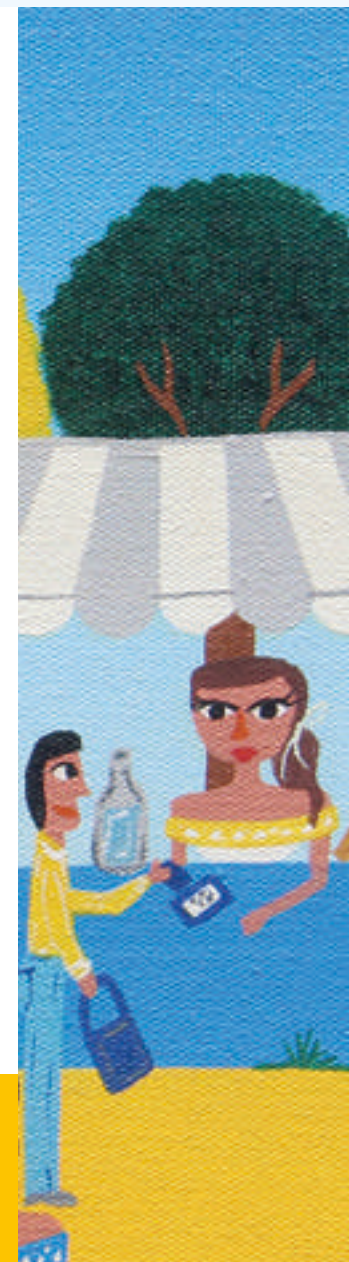
#### FORTALECIMIENTO EN LA PREVENCIÓN

Como parte de nuestra estrategia preventiva, capacitamos a más de 60 comercios de los canales VPOS y TPAGO, convirtiéndolos en aliados en la lucha contra el fraude. Estas capacitaciones no solo brindan herramientas de seguridad, sino que también fomentan la creación de estrategias de control adaptadas a cada modelo de negocio.

Además, llevamos a cabo más de 250 acciones sobre los diferentes modelos, estrategias y reglas del monitoreo post mortem y real time, con el fin de ir adaptando la herramienta al cambiante escenario de fraude.

#### MÁS SEGURIDAD PARA LOS COMERCIOS

Uno de los hitos más relevantes del año es haber llegado a más de 70 comercios subidos a la plataforma 3DSecure, lo que agrega una capa adicional de seguridad para operaciones con Visa y Mastercard. Esta implementación no solo protege a los comercios de pérdidas financieras, sino que también garantiza el cumplimiento con los más altos estándares de seguridad de la industria.





## Gestión del fraude en Emisión

La prevención y mitigación del fraude en Rol Emisor lo cerramos con un **índice del 0,23%**, logrando mitigar ataques y fraudes digitales con una detección temprana, lo que permitió salvar 14 millones de dólares en líneas de crédito. El fraude digital sigue siendo el principal desafío, representando el 96% del total, frente a solo un 4% en canales presenciales.

### FORTALECIMIENTO EN LA PREVENCIÓN

Para fortalecer nuestra capacidad de respuesta, sumamos más de 300 acciones sobre las estrategias y reglas de prevención, tanto en tiempo real como en monitoreo post mortem. Esto se logró ampliando nuestro equipo de expertos, con la incorporación de dos nuevos administradores de monitoreo (AMP), reforzando nuestra capacidad de análisis y reacción ante amenazas.

### MÁS SEGURIDAD PARA LOS EMISORES

Durante el año, adquirimos e implementamos la herramienta PMFD (Payment Media Fraud Detector™) de Monitor PLUS, con tecnología avanzada para detección de fraudes basada en inteligencia artificial. Su capacidad de análisis se apoya en algoritmos como Clasificadores K-Prototype, Árboles de Decisión C5.0 y Redes Neuronales de Aprendizaje Profundo, lo que permite un alertamiento temprano de fraudes y rechazo en línea de transacciones sospechosas.

Con esta innovación, seguimos optimizando las estrategias de prevención para proteger a las entidades emisoras del sistema y garantizar una respuesta más efectiva frente a nuevos patrones de fraude.



# Gestión de Contracargos

Seguimos fortaleciendo el Módulo de Contracargos con nuevas integraciones y automatizaciones que optimizan la resolución de reclamos, permitiendo a las entidades mejorar la experiencia de sus clientes y reducir tiempos de gestión.

Implementamos un módulo de gestión de contracargos dentro del Portal de Comercios, brindando a nuestros clientes una mayor autonomía en la administración de sus disputas. A través de este módulo, pueden gestionar retenciones, aplicar filtros por rango de fechas, exportar información, adjuntar documentación de respaldo y resolver disputas de manera totalmente digital. Esto simplifica el complejo flujo de contracargos, ofreciendo una solución más simple y eficiente.

Durante el 2024, los contracargos experimentaron un incremento del 80% en comparación con el año anterior, lo que nos llevó a reforzar nuestro equipo de analistas para garantizar la gestión eficiente de cada reclamo. En promedio, cada analista procesó

cerca de 1.400 reclamos a lo largo del año, asegurando una respuesta oportuna a las entidades y comercios afectados.

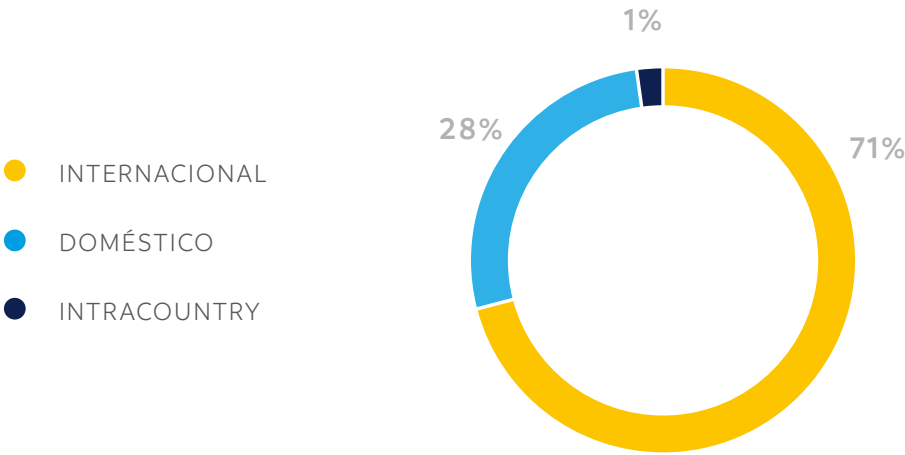
En términos financieros, hemos procesado disputas de contracargos por un valor superior a los 7 millones de dólares, asegurando que cada caso fuese tratado con el nivel de detalle y rigurosidad que requiere el ecosistema de pagos.

En términos de distribución, la mayoría de los contracargos correspondieron a operaciones internacionales, con la siguiente composición:

- 71% contracargos XBORDER
- 28% contracargos domésticos
- 1% contracargos a comercios intracountry

Con estas mejoras y nuevas herramientas, seguimos reforzando la seguridad y eficiencia en la gestión de contracargos, asegurando procesos más ágiles y efectivos para nuestras entidades y comercios.

DISTRIBUCIÓN DE RECLAMOS POR ORIGEN DE TRANSACCIÓN





# 13

## TRUNCAMIENTO

A lo largo del 2024, mantuvimos la estabilidad y la eficiencia del sistema de truncamiento, asegurando la operatividad de la Cámara Compensadora y el servicio ininterrumpido para las entidades participantes.

### Volumen de procesamiento

El uso de cheques sigue mostrando una tendencia a la baja, reflejando la evolución del sector y la adopción de nuevas alternativas digitales. En el transcurso del año, procesamos:

- 6.178.863 cheques en guaraníes, con una **disminución del 5,52%** en comparación con 2023.
- 280.150 cheques en dólares, con una **reducción del 5,68%** frente al año anterior.

Se estima que esta disminución está vinculada a los nuevos beneficios del SIPAP, como la extensión del horario para las transferencias SPI, que han acelerado la transición hacia pagos electrónicos.

### Transformación y expansión del sistema

En 2024, llevamos a cabo con éxito un evento de fusión de entidades bancarias, asegurando una integración sin impacto en los participantes y manteniendo la continuidad del servicio.

Asimismo, el 1 de julio de 2024, sumamos una nueva entidad bancaria al proceso de Truncamiento de Cheques y la Cámara Compensadora, alcanzando un total de 17 entidades participantes, lo que reafirma la cobertura y operatividad del sistema.

### Uptime del servicio

Logramos mantener un **100% de disponibilidad** del sistema durante todo el año, sin incidentes que afectaran la operativa. Este resultado reafirma la confiabilidad de nuestra infraestructura, asegurando una compensación eficiente y segura para el sistema financiero.

14

## PMO: PROYECTOS DESTACADOS

Nuestra PMO ha sido un pilar clave donde la estrategia empresarial se encuentra con una ejecución meticulosa, administrando 101 proyectos a lo largo del año. Cerramos el año con 13 proyectos detenidos, 32 en curso y 56 concluidos, demostrando ser un área esencial para impulsar la transformación y el cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos.

**+101 PROYECTOS**  
GESTIONADOS BAJO  
NUESTRA ESTRATEGIA

### Un hito en pagos digitales

Uno de nuestros logros más significativos del año ha sido la implementación de XPay, marcando un antes y un después en la evolución de los pagos digitales en Paraguay. A través de un acuerdo estratégico con VISA y Mastercard, lideramos la integración exitosa de Google Pay y Apple Pay, estableciendo nuevos estándares en la experiencia de pagos.

Este proyecto exigió una coordinación precisa de 11 equipos clave, incluyendo a Tecnología, Productos y Marketing, además de la incorporación de 35 nuevos talentos a nuestra organización. El éxito de XPay refleja nuestra capacidad para ejecutar proyectos complejos que combinan visión estratégica y excelencia operativa.



## Una nueva cultura en proyectos

Impulsamos la transformación cultural mediante nuestra Jornada Estratégica de Proyectos, asegurando que cada iniciativa estuviera alineada con la visión y las necesidades de la compañía. Además, promovimos el uso de herramientas colaborativas, optimizando la comunicación entre equipos y acelerando la ejecución de proyectos en un entorno dinámico y en constante cambio.

## Innovación en soluciones de pago

Como impulsores de la transformación digital en Paraguay, somos parte de la implementación de soluciones pioneras como billeteras digitales globales (Apple y Google Pay), pagos QR, Tokefon y facturación electrónica, manteniéndonos a la vanguardia de la industria de pagos y estableciendo las bases para futuras innovaciones.

## Fortalecimiento tecnológico

Reforzamos nuestra infraestructura tecnológica mediante la actualización de sistemas críticos y la implementación de nuevos protocolos de seguridad, protegiendo nuestros activos digitales y garantizando la integridad operacional.

## Liderazgo en procesos de fusión bancaria

Nuestra PMO desempeñó un papel clave en la gestión de múltiples procesos de fusión bancaria durante el año, demostrando una notable capacidad de adaptación a distintos escenarios y necesidades.

Nuestra experiencia en este tipo de operaciones nos ha consolidado como un socio estratégico en el sector, gestionando con eficiencia complejos procesos de transformación organizacional y garantizando su implementación sin interrupciones.



# 15

## SEGURIDAD CORPORATIVA

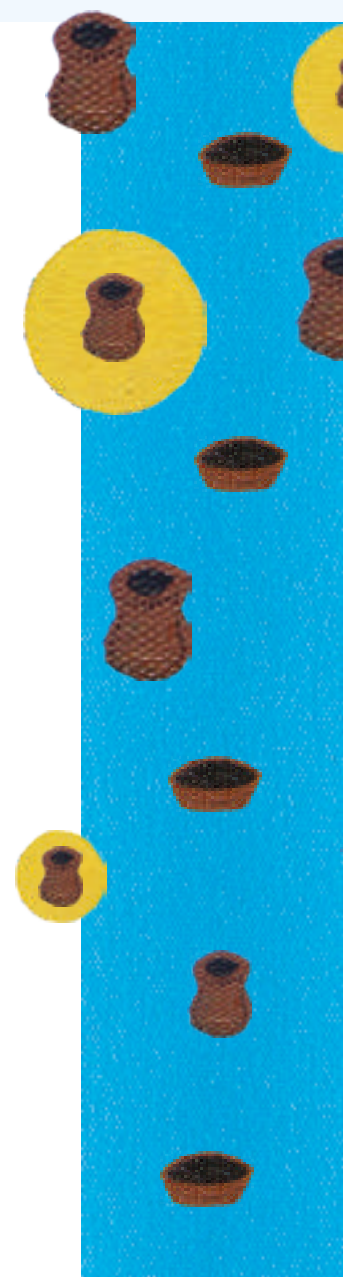
Siendo la seguridad un pilar fundamental del negocio de Bancard, nuestro compromiso con la protección de los datos y la fiabilidad de nuestros productos transaccionales es inquebrantable, fortaleciendo el respaldo y la lealtad de quienes confían en nosotros.

Durante 2024, el equipo de Seguridad Corporativa demostró su compromiso con la innovación, implementando soluciones que agregan valor y garantizan la excelencia en nuestras operaciones. Este año ha sido clave para reafirmar nuestra dedicación a la protección, la mejora continua de nuestros productos y su integridad.

### Certificación PCI DSS 4.0

Consolidamos nuestro liderazgo en seguridad al convertirnos en la primera procesadora de pagos en Paraguay en obtener la certificación PCI DSS 4.0, la versión más reciente y exigente del estándar global de protección de datos para titulares de tarjetas. Este hito se suma a las certificaciones PCI Data Security Standard, PCI Card Production y PCI PIN Security, que mantenemos desde hace más de 13 años.

Esta certificación refuerza la confianza de los usuarios y posiciona a Bancard dentro del ecosistema global de transacciones seguras, permitiéndonos operar con los más altos estándares internacionales. Para ello, hemos implementado tecnología avanzada de prevención de fraudes, con sistemas de monito-





reo en tiempo real e inteligencia artificial capaces de detectar y bloquear transacciones sospechosas de manera proactiva.

Con este logro, no solo elevamos los estándares de seguridad en la industria, sino que fortalecemos la infraestructura de protección de datos en el país, siendo pioneros en la evolución de los medios de pago.

## Monitoreo de Amenazas Cibernéticas y Gestión de Incidentes

Trabajamos constantemente en la actualización de buenas prácticas para el monitoreo de amenazas cibernéticas y la gestión de incidentes, aspectos clave para garantizar la continuidad operativa y la seguridad de nuestras transacciones.

Implementamos sistemas de detección en tiempo real, respaldados por herramientas avanzadas de análisis y correlación de eventos, que nos permiten

identificar patrones de riesgo de manera proactiva. Además, fortalecimos los protocolos de respuesta a incidentes, estableciendo procesos claros y acciones efectivas que minimizan el impacto ante posibles vulnerabilidades.

Entendemos que la preparación es fundamental en la gestión de riesgos, por lo que impulsamos la capacitación continua de nuestro equipo en ciberseguridad, mejorando su capacidad de reacción y adaptación frente a nuevas amenazas. Asimismo, realizamos una revisión periódica de nuestras estrategias para garantizar su alineación con los últimos estándares del sector.


## Semana de la Ciberseguridad

En el marco de nuestro compromiso con la seguridad digital llevamos a cabo la Semana de la Ciberseguridad, una iniciativa interna que refuerza la importancia de la protección de datos e informa a nuestros colaboradores sobre las mejores prácticas en prevención de fraudes.









A lo largo del evento, abordamos temas críticos como la protección de información sensible, la detección y prevención de ataques de phishing, y las estrategias para mitigar riesgos en fraudes de medios de pago.

En un entorno digital en constante evolución, es fundamental adoptar medidas proactivas que garanticen la seguridad de nuestros sistemas y refuercen la confianza de nuestros clientes.

Como parte de nuestras estrategias de prevención y respuesta ante amenazas digitales, reforzamos la importancia de la educación continua en ciberseguridad, la implementación de filtros inteligentes y el

monitoreo transaccional en tiempo real. La detección temprana de comportamientos inusuales en nuestras plataformas nos permite anticiparnos a posibles vulnerabilidades y asegurar la integridad de nuestras operaciones.

Nuestro compromiso con la protección de datos se traduce en inversiones constantes en tecnología avanzada y la formación activa de nuestro equipo, fomentando una cultura organizacional donde la seguridad es un pilar central. Mantenernos alerta y capacitados nos permite seguir ofreciendo soluciones seguras, alineadas con los más altos estándares internacionales de la industria.

## Campañas de Ciberseguridad Orientada a Clientes

Además de las iniciativas internas, en 2024 impulsamos campañas de ciberseguridad dirigidas al usuario, con un enfoque prioritario en la prevención de amenazas digitales, como el robo de datos mediante ingeniería social (phishing) y el secuestro de información a través de ransomware.

A través de acciones educativas y alertas preventivas, capacitamos a comercios y usuarios en la identificación de correos, mensajes y sitios web fraudulentos diseñados para obtener información confidencial. Reforzamos la importancia de contraseñas seguras, la actualización de sistemas y la autenticación en dos pasos como medidas esenciales para mitigar riesgos.

Con estas iniciativas, buscamos fortalecer la protección de los datos financieros y garantizar transacciones más seguras dentro del ecosistema digital.

# 16

## TECNOLOGÍA

### Agregamos valor en Tecnología

#### MAYOR PERFORMANCE, REDUNDANCIA Y CAPACIDAD TRANSACCIONAL

Este año implementamos un tercer enlace entre nuestros Datacenters y automatizamos la redundancia de salida a internet de nuestros servicios, asegurando mayor estabilidad y disponibilidad. También renovamos el almacenamiento del Core en nuestro sitio principal y optimizamos la comunicación interna de los servicios Core transaccionales IBMi, mejorando su eficiencia y capacidad operativa.

Renovamos nuestra solución de backup e incorporamos nuevos servidores de misión crítica, fortaleciendo el rendimiento y la resiliencia de nuestros servicios. Además, realizamos un upgrade en la plataforma de red SD-WAN con las entidades y optimizamos los esquemas de alta disponibilidad para switches y proxys de salida a internet, fortaleciendo nuestra infraestructura tecnológica.

EVOLUCIONAMOS TECNOLÓGICAMENTE GARANTIZANDO LA ALTA DISPONIBILIDAD, PERFORMANCE Y SEGURIDAD DE NUESTROS SERVICIOS:

- UPTIME TRUNCAMIENTO: 100%
- UPTIME SERVICIOS CORE: 99,99%
- UPTIME SERVICIOS QR/API IC: 99,96%

**+96 MIL HORAS**  
EN DESARROLLOS  
TECNOLÓGICOS

**+19 PROYECTOS**  
ENFOCADOS EN ALTA  
DISPONIBILIDAD



## ROBUSTEZ PARA LA PLATAFORMA CORE

Fortalecimos la observabilidad y prevención de incidentes en nuestra plataforma Core con nuevas herramientas que optimizan el análisis de recursos y procesos. Mejoramos el control del tráfico web, optimizamos las consultas de tarjetas de crédito y débito para las entidades y modernizamos componentes clave de IBM Power e IBMi, logrando una reducción significativa en los tiempos de procesamiento.

## FORTALECIMOS LA SEGURIDAD DE NUESTROS SISTEMAS

Actualizamos los sistemas operativos Linux y Windows en cerca de 500 servidores y automatizamos la aplicación de parches de seguridad. Implementamos soluciones antiransomware en el 100% de nuestra infraestructura de servicios y estaciones de trabajo, reforzamos la gestión de vulnerabilidades con nuevas herramientas y procesos, y renovamos la tecnología de firewalls con las entidades y la DMZ, asegurando mayor protección contra amenazas cibernéticas.

## PERFORMANCE Y DISPONIBILIDAD EN QR E INFONET COBRANZAS

Aseguramos la independencia transaccional de los flujos QR POS e Infonet Cobranzas con esquemas de alta disponibilidad, mejorando la resiliencia ante fallos de facturadores. Además, centralizamos logs con análisis automatizados y desplegamos un clúster en memoria para caché distribuido, mejorando el rendimiento de los servicios.

## ROBUSTECIMIENTO DE LAS BASES DE DATOS

Migramos el 100% de nuestras bases de datos de servicios digitales a un clúster de alta disponibilidad distribuido entre nuestros Datacenters. Asimismo, realizamos la migración y actualización de las plataformas de Datawarehouse y la herramienta de prevención de fraudes Monitor Plus, garantizando mayor seguridad y eficiencia en el procesamiento de datos.

## PROYECTO XPAY

El equipo de Tecnología desempeñó un rol fundamental en la implementación del proyecto XPay, que actuó como catalizador para nuestra transición al modelo de cuatro partes con marcas internacionales, previsto a completarse en junio de 2025.

En tiempo récord, logramos la integración exitosa de Google Pay y Apple Pay bajo el modelo de tres partes con VISA y Mastercard, sentando las bases para un sistema de procesamiento integrado y más seguro. Este avance fue posible gracias a la estrecha colaboración con áreas clave como Administración, Finanzas y Riesgos. Su impacto ya es visible, **7 entidades adoptaron Google Pay y 3 entidades incorporaron Apple Pay**, marcando un antes y un después en la digitalización de pagos en Paraguay.

La implementación de este proyecto no solo confirma nuestra capacidad de cumplimiento con los requisitos de VISA y Mastercard, sino que también reafirma nuestro compromiso con ofrecer soluciones de pago innovadoras y seguras para nuestros clientes y los usuarios finales.



Estamos convencidos de que el crecimiento de nuestra compañía está impulsado por el talento, la pasión y el compromiso de cada uno de nuestros colaboradores. Por eso, fomentamos una cultura que potencia el desarrollo, la innovación y el bienestar, asegurando que cada persona encuentre oportunidades para crecer y contribuir a nuestro propósito.

En 2024, apostamos por un entorno donde el trabajo en equipo y la innovación sean pilares clave de nuestro éxito. Seguimos fortaleciendo nuestra cultura organizacional a través de programas de formación, espacios de integración y una forma de trabajo colaborativa que nos impulsa a seguir avanzando juntos.

Con un equipo de más de 500 colaboradores, seguimos incorporando nuevos talentos para acompañar la constante evolución de nuestro negocio e impulsar nuevos proyectos estratégicos. Nuestra fuerza laboral está compuesta por un 60% de hombres y 40% de mujeres, buscando promover un entorno equitativo. Además, el 90% de nuestros colaboradores está en Asunción y Gran Asunción, mientras que el 10% se encuentra en el interior del país, apuntando siempre a fortalecer nuestra presencia y alcance en todo el territorio nacional.





## Nuestra identidad

Nuestra cultura es el fundamento que impulsa nuestra transformación y nos une bajo un propósito: Facilitar la vida de las personas y su entorno, con experiencias innovadoras, digitales, simples y seguras.

Asimismo, buscamos internalizar los valores que guían nuestra manera de trabajar y nos inspiran a generar impacto en todo lo que hacemos: Somos Simples, Somos Digitales, Somos Seguros y Agregamos Valor.

## Orgullosos de ser parte

Tenemos la gran satisfacción de que nuestra cultura y ambiente de trabajo hayan sido reconocidos un año más por Great Place to Work.

En 2024 nos ubicamos en el 4to lugar del ranking de **Los Mejores Lugares para Trabajar**, en la categoría de empresas con más de 250 colaboradores, con un **93% de satisfacción interna**. A este gran reconocimiento, le sumamos la distinción de ser uno de los **Mejores Lugares para Trabajar para Mujeres 2024**.







# Aprendemos juntos, desarrollando nuestro potencial

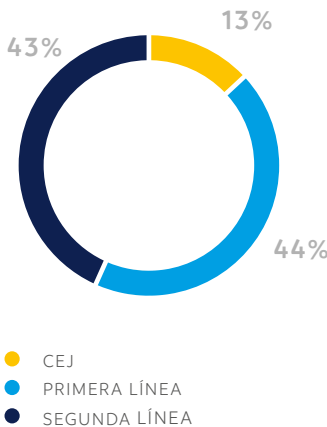
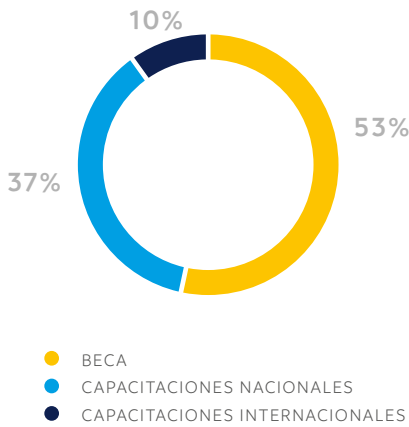
## CAPACITACIÓN Y DESARROLLO

El aprendizaje continuo es una prioridad en nuestra estrategia de crecimiento. Durante 2024, reforzamos la formación de nuestros equipos con programas nacionales e internacionales, complementados por nuestra política de becas. A través de estas iniciativas, fortalecemos las competencias necesarias para el crecimiento individual y la evolución de la empresa, alineando el desarrollo de talento con las necesidades estratégicas del negocio.

## FORTEALECIMIENTO DEL LIDERAZGO

Este año consolidamos nuestro Programa de Liderazgo, fortaleciendo las competencias de nuestros líderes en gestión de equipos, desarrollo profesional y trabajo colaborativo. De esta manera, preparamos a nuestros líderes para afrontar los desafíos del futuro con visión y excelencia, garantizando un impacto positivo en toda la organización.

DISTRIBUCIÓN DE PARTICIPANTES EN %





# Nos motivamos, unidos en un mismo propósito

## ESPACIOS DE CONEXIÓN Y ALINEACIÓN

Nuestros colaboradores son el corazón de nuestra organización. Creemos en la importancia de compartir ideas, alinear objetivos y mantenernos enfocados en nuestro propósito. Por ello, generamos espacios de encuentro que fortalecen nuestra cultura y visión compartida.

Creemos en la importancia de espacios que fomenten el diálogo, la alineación de objetivos y el trabajo en equipo para alcanzar nuestra visión compartida. Algunas de nuestras iniciativas más importantes fueron: Llega Pues!, Plenarias y nuestra Jornada de Alineación Estratégica.

## COWORKING, NUESTRA MANERA DE TRABAJAR

El 2024 marcó un hito en la evolución de nuestra dinámica laboral. Luego de meses de transformación, regresamos a un edificio renovado, diseñado para potenciar la creatividad y la colaboración.

### Espacios abiertos que inspiran

Nuestra casa matriz fue completamente rediseñada para fomentar un trabajo en equipo más ágil y dinámico. El coworking no es solo una forma de trabajar, es una filosofía que nos permite ser más colaborativos y estar alineados con los desafíos que compartimos. Creemos en una cultura que promueve sinergias que generan valor; la comunicación simple y efectiva; flexibilidad y adaptabilidad; resultando en creatividad e innovación constante.



## Celebrar también forma parte de nuestra cultura

El bienestar y la integración de nuestros colaboradores son esenciales. A lo largo del año, realizamos actividades que fortalecen el sentido de pertenencia y generan un ambiente positivo en nuestra organización. Cada encuentro refuerza nuestra identidad y el compromiso de seguir construyendo un equipo fuerte y motivado.

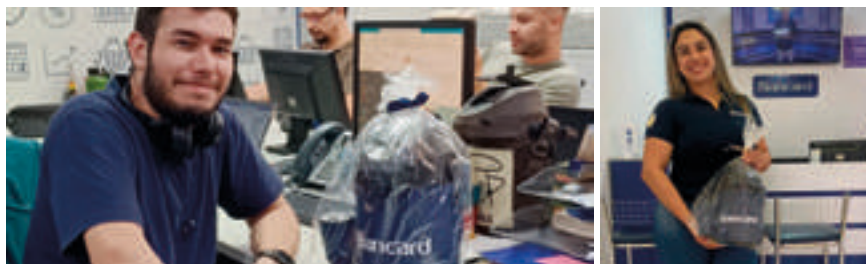
### DÍA DEL ABRAZO

(21 DE ENERO)



### DÍA DEL TERERÉ

(23 DE FEBRERO)



### DÍA DE LA MUJER PARAGUAYA

(24 DE FEBRERO)





**ALMUERZO EN ITALY**  
(30 DE ABRIL)



**DÍA DE LA MADRE**  
(15 DE MAYO)



**DÍA DEL PADRE**  
(16 DE JUNIO)



**SAN JUAN**  
(24 DE JUNIO)



**DÍA DE LA AMISTAD**  
(30 DE JULIO)



**DÍA DEL CARRULÍM**  
(1 DE AGOSTO)



**DÍA DEL NIÑO**  
(20 DE AGOSTO)





## Competencia, integración y trabajo en equipo

El deporte dentro de Bancard va más allá de la simple competencia: es un espacio de integración que fortalece nuestro espíritu de equipo. En esta edición del BANCUP, colaboradores de distintas áreas y regiones participaron de un torneo que combinó deporte y camaradería.

Este año incorporamos al básquet como nueva disciplina, sumándose a las competencias de fútbol masculino y femenino, vóley y pádel mixto. La diversidad de categorías permitió que más equipos se sumaran, ampliando las oportunidades de fortalecer el compañerismo dentro de la organización.







## UN TORNEO QUE UNE A TODA LA FAMILIA BANCARD

En Asunción y Gran Asunción, 76 equipos compitieron con entusiasmo, disputando cada encuentro con espíritu deportivo. Las canchas fueron escenarios de grandes momentos, donde la energía y la camaradería de nuestros colaboradores se hicieron sentir dentro y fuera del campo de juego.

El torneo también llegó al interior del país, donde equipos de Coronel Oviedo, Pedro Juan Caballero, Encarnación y Ciudad del Este vivieron jornadas de

intensa y sana competencia. Con Ciudad del Este como sede anfitriona, el evento reunió a 20 equipos, fortaleciendo el sentido de unidad y pertenencia en toda la organización.

Año tras año, nuestro tradicional BANCUP se consolida como un espacio donde el trabajo en equipo, la integración y el bienestar fortalecen los lazos entre colaboradores y promueven los valores de nuestra cultura organizacional.











# ESTADOS FINANCIEROS



# DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



Ernst & Young Paraguay - Auditores y  
Asesores de Negocios S.R.L.  
Midi, López 3794 esq. Duval del Chaco,  
Edificio Citicenter - 6° Piso  
Asunción, Paraguay

Tel: (595-21) 664-500  
Fax: (595-21) 656-965  
ey.com

## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores  
Presidente y Miembros del Directorio de  
**BANCARD SOCIEDAD ANÓNIMA**  
Asunción, Paraguay

### Identificación de los Estados Financieros sujeto a Auditoría

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **BANCARD SOCIEDAD ANÓNIMA** (la "Entidad"), que comprenden el Balance General Individual al 31 de diciembre de 2024 y 2023, y el Estado de Resultados Individual, el Estado Evolución del Patrimonio Neto Individual y el Estado de Flujos de Efectivo Individual, por los ejercicios finalizados en dichas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

### Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

2. La Administración de **BANCARD SOCIEDAD ANÓNIMA** es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros individuales de acuerdo con las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros individuales que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros individuales basados en nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros individuales están libres de representación errónea de importancia relativa.
4. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros individuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros individuales, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno de la Entidad, relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros individuales, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros individuales.
5. Creemos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.



#### Opinión

6. En nuestra opinión, los estados financieros individuales mencionados en el párrafo 1 presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación patrimonial y financiera de **BANCARD SOCIEDAD ANÓNIMA**, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, y el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo individuales por los ejercicios terminados en dichas fechas, de acuerdo con las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

Asunción, Paraguay  
20 de Febrero de 2025

**LUIS ALBERTO  
AYALA ALBERTINI  
ACOSTA**

Ingiero, dependiente de LUIS ALBERTINI  
AYALA ALBERTINI ACOSTA  
CALLE 14 DE FEBRERO 1714  
ASUNCIÓN, PARAGUAY  
CATEGORÍA "A" - N° 855 (CCPP)  
FIRMA PÚBLICA N° 920 (CCP)  
Escribiendo en Asunción, Paraguay  
Fecha: 2025.02.20 14:02:11 - 0290

**Luis Alberto Ayala Albertini Acosta**  
Socio

**Ernst & Young Paraguay - Auditores y Asesores de Negocios S.R.L.**  
Av. Mariscal López 3794 esq. Cruz del Chaco  
Asunción, Paraguay  
Registro de Auditores Externos 247/2020  
Registro de la Firma N° F-21, - Res. N° 056/03  
Matrícula de Contador Público - Categoría "A" - N° 855 (CCPP)  
Registro Profesional N° C- 920 (CCP)



# BALANCE GENERAL INDIVIDUAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2024	2023
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	209.691.326	231.688.415
Inversiones a plazo fijo		3.477.658	3.191.877
Cuentas por cobrar	6	478.278.463	354.483.690
Inventario		2.248.131	1.346.703
Otros créditos	7	31.490.735	30.231.231
Total activo corriente		725.186.313	620.941.916
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedad, planta y equipo – Neto	8	134.606.408	106.074.405
Inversiones	5	101.401.438	99.301.438
Intangibles	9	44.692.494	35.042.502
Cargos diferidos	10	-	-
Total activo no corriente		280.700.340	240.418.345
TOTAL ACTIVO		1.005.886.653	861.360.261
PASIVO CORRIENTE			
Deudas comerciales y transaccionales	11	579.120.269	460.997.900
Cuentas por pagar	12	53.616.392	16.810.218
Deudas sociales y fiscales	13	45.359.213	33.997.835
Provisiones y previsiones		10.095.448	10.130.896
Total pasivo corriente		688.191.322	521.936.849
PASIVO NO CORRIENTE			
Deudas comerciales y transaccionales	11	65.967.003	65.569.060
Total pasivo no corriente		65.967.003	65.569.060
TOTAL PASIVO		754.158.325	587.505.909
PATRIMONIO			
Capital integrado	14	106.425.000	116.100.000
Primas Netas	14	-	-
Reserva legal	16	39.606.318	43.503.613
Reserva de revalúo		17.575.358	19.173.118
Utilidad del ejercicio		93.289.550	105.251.613
Primas de rescate – reducción		(5.167.898)	(4.911.411)
Menos: constitución de reserva legal		-	(5.262.581)
TOTAL PATRIMONIO		251.728.328	273.854.352
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.005.886.653	861.360.261

# ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

Al 31 de diciembre de			
	NOTA	2024	2023
RESULTADO POR OPERACIONES CON TARJETAS LOCALES Y DEL EXTERIOR			
Comisiones cobradas		955.869.705	726.942.301
Comisiones pagadas		(839.946.161)	(634.664.271)
Otros ingresos y egresos netos		(79.321.177)	(51.957.711)
Resultado neto por operaciones con tarjetas locales y del exterior		36.602.367	40.320.319
RESULTADO POR OPERACIONES RED DE POS Y CAJEROS AUTOMÁTICOS			
Ingresos de operaciones		433.574.490	351.158.448
Costos de la red		(265.032.975)	(201.832.766)
Otros ingresos netos		16.221.738	15.286.437
Resultado neto por operaciones red de POS y Cajeros Automáticos		184.763.253	164.612.119
RESULTADO POR SERVICIOS A ENTIDADES EMISORAS			
Ingresos por servicios		41.279.752	35.143.623
Otros egresos/ingresos netos		(514.189)	(176.918)
Resultado neto por servicios a entidades emisoras		40.765.563	34.966.705
TOTAL RESULTADO OPERATIVO BRUTO		262.131.183	239.899.143
Gastos varios de administración	18	(83.562.790)	(69.960.064)
Gastos de personal		(67.905.785)	(56.765.749)
Depreciaciones y amortizaciones		(46.462.680)	(34.808.220)
Alquiler de equipos informáticos		(3.233.863)	(3.103.581)
Pérdidas por constitución de provisiones		(319.981)	(313.673)
Pérdidas por contracargos y riesgos		(504.087)	(942.398)
Total gastos operativos		(201.989.186)	(165.893.685)
RESULTADOS FINANCIEROS			
Intereses ganados		3.055.120	5.711.545
Gastos financieros		(560.579)	(455.827)
Diferencia de cambio (neta)		21.542.109	21.769.611
Total resultados financieros		24.036.650	27.025.329
OTROS RESULTADOS			
Dividendos por inversiones en otras empresas		21.673.192	17.204.780
Resultado ordinario antes de impuesto a la renta		105.851.839	118.235.567
Impuesto a la Renta	19	(12.562.289)	(12.983.954)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		93.289.550	105.251.613
Reserva legal del ejercicio		-	(5.262.581)
Utilidad distribuible		93.289.550	99.989.032
Utilidad distribuible por acción	15	816	813

# ESTADO DE EVOLUCIÓN DE PATRIMONIO NETO INDIVIDUAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

	CAPITAL SOCIAL (NOTA 14)	PRIMAS NETAS (NOTA 14)	RESERVA LEGAL (NOTA 16)	RESERVA DE UTILIDADES	RESERVA DE REVALÚO	ACCIONES Y PRIMAS NETAS	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldos al 31 de diciembre de 2022	125.775.000	4.383.320	38.921.209	1.053	19.173.118	(4.529.339)	98.510.205	282.234.566
Distribución de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	4.529.339	(98.510.205))	(93.980.866)
Resultado del ejercicio – Ganancia	-	-	-	-	-	-	105.251.613	105.251.613
Rescate de acciones propias y primas netas (**)	(9.675.000)	(4.383.320)	(680.177)	(1.053)	-	(4.911.411)	-	(19.650.961)
Asignación a reserva legal (*)	-	-	5.262.581	-	-	-	(5.262.581)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2023	116.100.000	-	43.503.613	-	19.173.118	(4.911.411)	99.989.032	273.854.352
Distribución de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	4.911.411	(99.989.032)	(95.077.621)
Resultado del ejercicio – Ganancia	-	-	-	-	-	-	93.289.550	93.289.550
Rescate de acciones propias y primas netas (***)	(9.675.000)	-	(3.897.295)	-	(1.597.760)	(5.167.898)	-	(20.337.953)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	106.425.000	-	39.606.318	-	17.575.358	(5.167.898)	93.289.550	251.728.328

(\*) Ad referéndum de la Asamblea ordinaria de accionistas celebrada en el año 2024.  
 (\*\*) Según Acta de Asamblea Extraordinaria N° 53 de fecha 19/09/2023.  
 (\*\*\*) Según Acta de Asamblea Extraordinaria N° 55 de fecha 15/10/2024.



# ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023(**)
<b>I. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cobranzas y Pagos efectuados a entidades y comercios	390.663.560	84.340.502
Pagos efectuados a proveedores y empleados	(178.770.307)	(28.400.212)
<b>Caja generada por las transacciones</b>	<b>211.893.253</b>	<b>55.940.290</b>
Intereses pagados y gastos bancarios	(560.579)	(455.828)
Contracargos	(376.934)	(324.786)
Otros ingresos y egresos - neto	(36.063.474)	(5.389.082)
Pago de impuesto a la renta	(12.579.854)	(9.582.448)
<b>Flujo neto de efectivo de actividades de operación</b>	<b>162.312.412</b>	<b>40.188.146</b>
<b>II. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones financieras temporales	(285.781)	8.046.633
Dividendos cobrados por inversiones en otras empresas	21.673.192	17.204.780
Aumento de Capital Invertido	(2.100.000)	-
Reducción de Capital Invertido	-	3.870.000
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(71.952.285)	(50.364.261)
Adquisición de bienes intangibles	(18.255.321)	(18.516.120)
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de inversión</b>	<b>(70.920.195)</b>	<b>(39.758.968)</b>
<b>III. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Rescate de acciones capital	(9.675.000)	(9.675.000)
Prima de Emisión/Netas	-	(4.383.320)
Rescate de dividendos	(256.486)	(382.072)
Reserva Legal	(3.897.296)	(680.176)
Reserva de Utilidades	-	(1.053)
Distribución de dividendos	(99.989.032)	(98.510.206)
<b>Flujo neto de efectivo por actividades de financiación</b>	<b>(113.817.814)</b>	<b>(113.631.827)</b>
Efecto de la variación cambiaria sobre el efectivo	(236.913)	986.421
<b>Incremento neto de efectivo y equivalentes</b>	<b>(22.662.510)</b>	<b>(112.216.228)</b>
<b>Efectivo y equivalente al inicio</b>	<b>232.615.845</b>	<b>344.832.073</b>
<b>Efectivo y equivalente de efectivo al final (*)</b>	<b>209.953.335</b>	<b>232.615.845</b>

(\*) No incluye provisiones sobre partidas conciliatorias bancarias (ver Nota 4 literal "b").

(\*\*) Algunas cifras han sido reclasificadas

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 1: ANTECEDENTES Y NATURALEZA DE LAS ACTIVIDADES DE LA SOCIEDAD

Por resolución del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 169 de fecha 10 de diciembre de 1985, se autorizó la constitución del Consorcio Administrador de Tarjetas de Créditos "Bancard". Dicho Consorcio fue constituido por escritura pública de fechas 25 de junio y 27 de julio de 1992.

Según el acta de asamblea de fecha 22 de marzo de 1996, en esa fecha se puso a consideración de los propietarios del Consorcio su transformación en Sociedad Anónima, así como los estatutos correspondientes y el importe del capital social propuesto.

En fecha 19 de abril de 1996, el hasta entonces Consorcio Bancard se transformó en Bancard Sociedad Anónima, con un capital de Gs. 1.200 millones. El 20 de agosto de 1996, se formalizaron a través de escritura pública las aclaraciones a los estatutos sociales de la Sociedad inicialmente definidos en abril de 1996.

Durante el año 1999, la Sociedad cumplió con el acuerdo de la firma de la compra con Infonet S.A., por el cual adquirió la marca "Infonet" y ciertos bienes de uso utilizados en la prestación del servicio de "Switch" (transferencia de datos) de la red de POS y ATM.

La Sociedad presta servicios de procesamiento de tarjetas de crédito y débito de las entidades accionistas y otras instituciones afiliadas. La función de administración comprende principalmente el procesamiento de las transacciones con tarjetas de crédito y débito, servicios de switch, ruteo de transacciones y provisión de dicha información a las instituciones afiliadas, así como la decisión de adhesión de comercios, la negociación de tasas de descuento y la liquidación a los mismos.

Bancard Sociedad Anónima, mantiene contratos de licencia y administración con Visa, Mastercard, Diners Club, JCB, UPI. Dichos contratos no tienen vencimiento mientras la Sociedad sea un miembro de buen concepto para Visa, Mastercard, Diners Club, JCB UPI.

El domicilio legal de la Sociedad está en Brasilia 765 entre República de Siria y Fray Luís de León de la ciudad de Asunción. Al 31 de diciembre de 2024 la Sociedad contaba con 388 personas en su nómina de personal (280 al cierre del año 2023).

## NOTA 2: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas aplicadas por BANCARD SOCIEDAD ANÓNIMA (en adelante la "Entidad"):

### a. Bases de contabilización

Los estados financieros individuales fueron preparados siguiendo los criterios de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de activos y pasivos en moneda extranjera y las propiedades, plantas y equipos según se explica en los puntos b. y e. de la presente nota, y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación sobre la situación patrimonial y financiera de la **Entidad**, sobre los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo.

De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera de la **Entidad**, en los resultados de sus operaciones y en los flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2024 y 2023. Según el índice general de precios del consumo (IPC) publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación fue de

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 2: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

3,8% en el año 2024 y 3,7% en el año 2023.

### b. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera (totalmente en dólares estadounidenses) se valúan a los tipos de cambio comprador y vendedor vigentes a la fecha de cierre del ejercicio para activos y pasivos respectivamente. (US\$ 1 = 7.812,22 para activos y US\$ 1 = 7.843,41 para pasivos en el 2024 y US\$ 1 = Gs. 7.263,59 para activos y US\$ 1 = Gs. 7.283,62 para pasivos en el 2023). (Ver Nota 3).

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

### c. Efectivo y equivalentes de efectivo

Para la preparación del estado de flujos de efectivo individual se consideraron dentro del concepto de efectivo los saldos de efectivo en caja, disponibilidades en cuentas bancarias y toda inversión de muy alta liquidez con vencimiento originalmente pactado no superior a tres meses, sin deducir las provisiones sobre partidas conciliatorias.

### d. Provisiones para cuentas de dudoso cobro

Las provisiones para cuentas de dudoso cobro se determinan sobre la base del análisis individual de la recuperabilidad de la cartera, realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de las cuentas a cobrar.

### e. Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo está valuada a su costo de adquisición, más todos los gastos necesarios para su puesta en funcionamiento. Dicho costo ha sido revaluado de acuerdo con las disposiciones de la Ley 125/91 hasta el 31.12.2019, utilizando los coeficientes que reflejan la inflación en el país. El incremento neto en el valor de los bienes tiene como contrapartida una reserva especial que forma parte del patrimonio neto. El incremento patrimonial producido por el revalúo puede ser capitalizado, no pudiendo ser distribuido como dividendo, utilidad o beneficio. A partir del año 2020, fueron adecuadas las políticas referentes a la propiedad planta y equipo al decreto 3182/19 del Poder Ejecutivo y aplicado por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios (DNIT). El revalúo de los bienes del activo fijo debe ser nuevamente realizado cuando la variación del Índice de Precios al Consumo alcance al menos 20% (veinte por ciento), acumulado desde el ejercicio en el cual se realizó el último ajuste por revalúo, en línea con lo establecido en la Ley 6380/19 de reforma tributaria. Si bien al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se ha alcanzado el 20% (veinte por ciento) acumulado, el Poder Ejecutivo, a la fecha de la emisión de los estados financieros, no ha emitido una resolución sobre el cual se establecen los coeficientes de revalúo de los bienes de propiedad, planta y equipo, para el periodo finalizado al 31 de diciembre del 2024, por lo que no se ha realizado ningún ajuste.

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 gastos de mantenimiento son cargados a resultados.

La depreciación es calculada por el método de línea recta, a partir del año siguiente al de adquisición de los bienes, aplicando tasas anuales de depreciación suficientes para depreciar los valores de estos hasta su valor residual al final de su vida útil estimada.



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 2: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Tipos de bienes	Años de vida útil estimada
Muebles y útiles	5
Equipos de informática	2
Elementos de transporte	5
Máquinas y equipos	10
Instalaciones	10
Equipos de POS	5
Edificio	30

La propiedad, planta y equipo que se retira del uso activo y se retiene para su disposición se registra al menor entre su valor en libros y su valor neto realizable.

El valor residual de la propiedad, planta y equipo, considerados en su conjunto, no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio y su estimación se encuentra dentro de le las consideraciones del decreto 3182/19 del Poder Ejecutivo y aplicado por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios (DNIT).

### f. Intangibles

Los bienes intangibles, todos de vida útil finita, se exponen a su costo incurrido menos las correspondientes amortizaciones acumuladas al cierre del ejercicio. Las amortizaciones son calculadas por el método de la línea recta aplicando los años de vida útil que se indican en la **Nota 9**.

Este rubro incluye costos incurridos por la **Entidad** relacionados con ingresos futuros por los siguientes conceptos: 1) rediseño y desarrollo de sistemas, 2) licencias y software y 3) valor llave.

### g. Cargos diferidos

Los cargos diferidos corresponden a derechos contractuales de la **Entidad** respecto del acuerdo con los ex - accionistas de Infonet S.A. en concepto de compromiso de no realizar actividad comercial o de servicio con características similares a las que realizaban en la mencionada compañía por un importante período de tiempo. Dicho cargo diferido se encuentra valuado al costo neto de amortizaciones, calculadas por el período de tiempo cubierto por el acuerdo (**ver Nota 10**).

### h. Inversiones

Las inversiones en acciones están valuadas al costo. De acuerdo con el método del costo, el inversionista reconoce las utilidades en sus Estados Financieros sobre la base de los dividendos recibidos.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 2: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

### i. Deudas financieras

Las deudas financieras están expuestas con saldos actualizados al tipo de cambio vendedor de cierre. Los intereses se reconocen en el estado de resultados teniendo en cuenta el período de devengamiento.

### j. Reconocimiento de ingresos y egresos

Los principales ingresos operativos de la **Entidad** se originan en el procesamiento de transacciones de tarjetas de crédito y débito, ingresos por adquirencia y transacciones de la red Infonet. Estos servicios son reconocidos como ingresos conforme se prestan a los clientes, sobre la base de lo devengado.

La **Entidad** aplicó el principio de lo devengado a los efectos de la imputación de los gastos incurridos.

Las pérdidas por contracargos (liquidaciones cuestionadas por el banco emisor o por el usuario de la tarjeta) son considerados directamente como gastos, una vez agotadas las instancias de disputa, según la normativa de las marcas al respecto.

### k. Impuesto a la renta

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año a la tasa del 10% se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley incluye o excluye para la determinación de la utilidad gravable.

La **Entidad** determina el impuesto a la renta aplicando la tasa vigente sobre la utilidad impositiva, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias. El Directorio estima que al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el efecto del impuesto diferido generado por la **Entidad** no es material para los estados financieros considerados en su conjunto.

### l. Deterioro

Los valores contables de los activos de la **Entidad** son revisados a la fecha de cada Estado Financiero para determinar si existe un indicativo de deterioro. Si algún indicativo de deterioro existiera, el monto recuperable del activo es estimado como el mayor del precio neto de venta y el valor de uso, reconociéndose una pérdida por deterioro en el estado de resultados cuando el valor contable del activo o su unidad generadora de efectivo exceden su monto recuperable.

En el caso de activos, diferentes de bienes de uso, una eventual pérdida por deterioro es revertida hasta el monto que no exceda el valor contable que hubiera correspondido si no se hubiera reconocido el deterioro, cuando posteriormente se produce un aumento en la estimación del monto recuperable.

En el caso de propiedad, planta y equipo, una eventual pérdida por deterioro es revertida hasta el monto que no exceda el valor contable revaluado que hubiera correspondido si no se hubiera reconocido el deterioro, cuando posteriormente se produce un aumento en la estimación del monto recuperable.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 2: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

### m. Inventarios

Los inventarios se valúan de acuerdo con el criterio de valuación de salidas de existencias el cual es el precio promedio ponderado. El valor de las existencias consideradas en su conjunto, no superan su valor recuperable al cierre de cada ejercicio.

### n. Uso de estimaciones

La preparación de los presentes Estados Financieros individuales requiere que la Gerencia realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y contingentes a la fecha de cierre; como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes Estados Financieros individuales.

A pesar de que las estimaciones realizadas por la Dirección de la **Entidad** se han efectuado en función de la mejor información disponible al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a su modificación en los próximos años. El efecto en los Estados Financieros individuales de las modificaciones que, en su caso, se derivasen de los ajustes a efectuar durante los próximos años, es reconocido en el año en que la estimación es modificada y en los años futuros afectados, es decir, se registra en forma prospectiva.

Las áreas más significativas en las que la Dirección de la **Entidad** ha realizado estimaciones de incertidumbre y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen un mayor efecto sobre el importe reconocido en los Estados Financieros individuales conciernen las provisiones para deudores de dudoso cobro, las amortizaciones y el cargo por impuesto a la renta. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes Estados Financieros individuales.

### o. Indemnizaciones por despido

Las indemnizaciones por despido son cargadas a resultados en el momento de su pago.

### p. Estados financieros individuales

Estos Estados Financieros individuales han sido preparados con el objeto de presentar la situación financiera, económica y patrimonial de Bancard S.A. como entidad individual, y no como entidad consolidante. Por tanto, las inversiones en acciones en subsidiarias se encuentran valuadas al costo según se detalla en nota 2.h.



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 3: ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Al cierre de los ejercicios 2024 y 2023 la Entidad tenía los siguientes activos y pasivos en moneda extranjera, totalmente en dólares estadounidenses:

Al 31 de diciembre de				
2024			2023	
Descripción	US\$	Equivalente a miles de Gs.	US\$	Equivalente a miles de Gs.
Activos	8.110.315	63.359.569	7.174.261	52.110.890
Pasivos	(5.329.880)	(41.804.434)	(747.675)	(5.445.783)
Posición neta activa	2.780.435	21.555.135	6.426.586	46.665.107

## NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El rubro Efectivo y Equivalentes de Efectivo está compuesto por los siguientes conceptos:

Al 31 de diciembre de		
2024		2023
Descripción	Gs.	Gs.
Caja	6.340	6.943
Bancos (a)	-	-
En guaraníes	154.829.048	188.872.174
En moneda extranjera	55.117.947	43.736.728
Sub Total (b)	209.953.335	232.615.845
Menos: Previsiones sobre partidas conciliatorias	(262.009)	(927.430)
Total	209.691.326	231.688.415

(a) Al 31 de diciembre de 2024 incluye depósitos overnight por valor equivalente a miles de Gs.44.430.844 (miles de Gs.31.555.458 al 31 de diciembre de 2023).

(b) Al 31 de diciembre de 2024, el saldo de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, sin deducir las provisiones sobre partidas conciliatorias, equivale a miles de Gs.209.953.335 (miles de Gs.232.615.845 al 31 de diciembre de 2023).

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 5: INVERSIONES

Las inversiones valuadas al costo están compuestas por los siguientes conceptos:

Al 31 de diciembre de		
CORRIENTE	2024	2023
Descripción	Gs.	Gs.
Acciones en otras empresas Equifax Paraguay (1)	72.300.000	72.300.000
Acciones en otras empresas Procard S.A. (2)	19.911.438	19.911.438
Acciones y aportes en Pagos Electrónicos (3)	9.190.000	7.090.000
Total	101.401.438	99.301.438

(1) Al 31 de diciembre de 2012, Bancard S.A. era poseedora de 180 acciones de la sociedad Infocred S.A., actualmente Equifax Paraguay S.A. por un valor total en miles de Gs. 1.800.000. Posteriormente, en octubre de 2013 Bancard S.A. aporta e integra 7.437 acciones por un valor total en miles de Gs. 74.370.000 en concepto de aumento de Capital. En agosto 2023 Equifax Paraguay S.A. rescata 3.870 acciones de Bancard S.A. por valor total en miles de Gs.3.870.000 en concepto de reducción de Capital. Al 31 de diciembre 2024 y 2023 Bancard S.A. es poseedora del 35,17 % de las acciones de Equifax Paraguay S.A.

(2) El 21 diciembre de 2012, Bancard S.A. firmó seis contratos de compra-venta de acciones con igual número de accionistas de Procard S.A. para adquirir de los vendedores sus participaciones accionarias en Procard S.A. Mediante esta operación fueron adquiridas 4.140 acciones de Procard S.A. por miles de Gs. 18.373.852, que representa el 69% de participación. El valor nominal de las acciones es de miles de Gs. 4.140.000. En abril del año 2013 Bancard S.A. adquirió adicionalmente 1.380 acciones de 2 accionistas de Procard S.A. por miles de Gs. 4.814.152, cuyo valor nominal es de miles de Gs. 1.380.000. En el año 2017 fueron canjeadas las 5.520 acciones de Gs. 1.000.000 por 552 acciones de Gs. 10.000.000 manteniéndose los miles de Gs. 5.520.000 de valor nominal. En el mes de diciembre 2020 Bancard S.A. vende 78 acciones de las 552 acciones quedándose con 474 acciones. Al 31 de diciembre 2024 el porcentaje de participación de Bancard S.A. es del 79 %.

(3) En Octubre 2015, Bancard S.A. aporta e integra 490 acciones por un valor total en miles de Gs. 490.000 como integración de Capital en Pagos Electrónicos S.A. Durante el ejercicio 2021 se capitaliza el aporte de Bancard S.A. por valor de miles de Gs. 3.500.000 e igualmente se capitaliza la distribución de utilidades en acciones a favor de Bancard por valor de miles de Gs. 3.100.000. En el año 2024 se capitaliza el aporte de Bancard S.A. por valor de miles de miles de Gs. 2.100.000. Al 31 de diciembre 2024 Bancard S.A. es poseedora del 99,9% de las acciones de Pagos Electrónicos S.A respectivamente.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 6: CUENTAS A COBRAR

Las cuentas a cobrar se integran como sigue:

Al 31 de diciembre de		
CORRIENTE	2024	2023
Descripción	Gs.	Gs.
<b>DEUDORES POR TARJETAS</b>		
Internacionales (1)	63.858.619	10.506.306
Locales (2)	122.628.983	183.261.800
Cuentas a cobrar a entidades financieras (3)	217.929.164	105.523.228
Deudores por comisión de comercios (4)	383.135	177.814
Cuentas a cobrar Infonet (5)	73.811.194	55.525.660
Menos:		
Previsiones para cuentas de dudoso cobro	(332.632)	(511.118)
<b>Total</b>	<b>478.278.463</b>	<b>354.483.690</b>

- (1) Compras de usuarios del exterior en el país – outgoing.
- (2) Compras de usuarios locales en el exterior – incoming.
- (3) Cuentas a cobrar a las entidades financieras adheridas por compras de sus usuarios en comercios adheridos a Bancard y créditos por servicios de procesamiento.
- (4) Comisiones generadas por transacciones realizadas en comercios adheridos a Bancard.
- (5) Cuentas a cobrar por servicios switch y acceso a la red de POS.

## NOTA 7: OTROS CRÉDITOS

El rubro otros créditos está compuesto por los siguientes conceptos:

Al 31 de diciembre de		
CORRIENTE	2024	2023
Descripción	Gs.	Gs.
Cuentas a liquidar Contabilidad/Comercio	2.152.157	1.631.519
Deudores por cargos del exterior	7.373.060	7.513.728
Retenciones renta a recuperar	745.402	522.037
Gastos pagados por adelantado	4.126.021	3.599.788
Contracargos a cobrar	1.022.191	1.001.600
Cuentas a cobrar Procard	2.500	35.400
Otros créditos	4.571.675	5.065.989
Otros créditos a cobrar a Pagos Electrónicos S.A.	-	3.854.525
IVA Crédito	13.819.737	8.185.087
Menos:		
Previsiones para cuentas dudosa cobro OC	(2.322.008)	(1.178.442)
<b>Total</b>	<b>31.490.735</b>	<b>30.231.231</b>



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 8: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La propiedad, planta y equipo se componen como sigue:

Bienes	VALOR DE ORIGEN REVALUADO				
	Saldo al inicio	Adquisiciones	Bajas	Ajuste	Saldo al cierre del ejercicio
Muebles y útiles	6.330.822	2.341.190	-	-	8.672.012
Equipos de informática	52.811.992	9.464.263	-	-	62.276.255
Elementos de transporte	624.545	-	-	-	624.545
Máquinas y equipos	20.918.766	870.797	-	-	21.789.563
Instalaciones	937.346	-	-	-	937.346
Mejoras en propiedad de terceros	1.747.934	-	-	-	1.747.934
Equipos de Pos	132.619.947	38.296.471	(4.709.300)	-	166.207.118
Instalaciones nuevo edificio	2.758.713	-	-	-	2.758.713
Mejoras nuevo edificio	4.991.427	9.278.730	-	-	14.270.157
Terreno	2.161.269	-	-	-	2.161.269
Edificio	7.813.540	-	-	-	7.813.540
Edificio Datacenter	7.864.719	-	-	-	7.864.719
Maquinarias y Equipos Datacenter	3.094.090	-	-	-	3.094.090
Muebles y útiles Datacenter	346.299	-	-	-	346.299
Equipos de Informática Datacenter	9.798.903	-	-	-	9.798.903
Instalaciones Datacenter	1.233.911	-	-	-	1.233.911
Mejoras Datacenter	736.104	-	-	-	736.104
Obras en curso	608.351	11.700.835	(12.309.186)	-	-
Total 2024	257.398.678	71.952.286	(17.018.486)	-	312.332.478
Total 2023	213.851.357	50.364.262	(6.816.941)	-	257.398.678

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 8: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CONTINUACIÓN)

Bienes	Depreciaciones					Provisiones Bajas POS	Valor neto contable al 31 de diciembre de	
	Saldo al inicio	Depreciación del ejercicio	Bajas	Ajuste	Depreciación acumulada al cierre del ejercicio		2024	2023
Muebles y útiles	(5.653.572)	(140.952)	-	-	(5.794.524)	-	2.877.488	677.250
Equipos de informática	(41.458.915)	(5.421.125)	-	-	(46.880.040)	-	15.396.215	11.353.077
Elementos de transporte	(5.328)	(99.074)	-	-	(104.402)	-	520.143	619.217
Máquinas y equipos	(19.892.218)	(197.622)	-	-	(20.089.840)	-	1.699.723	1.026.548
Instalaciones	(925.562)	-	-	-	(925.562)	-	11.784	11.784
Mejoras en propiedad de terceros	(1.590.600)	(28.609)	-	-	(1.619.209)	-	128.725	157.334
Equipos de POS	(49.457.889)	(19.301.437)	2.981.116	-	(65.778.210)	-	100.428.908	83.162.058
Instalaciones nuevo edificio	(2.728.032)	(3.042)	-	-	(2.731.074)	-	27.639	30.681
Mejoras nuevo edificio	(3.764.345)	(178.410)	-	-	(3.942.755)	-	10.327.402	1.227.082
Terreno	-	-	-	-	-	-	2.161.269	2.161.269
Edificio	(2.223.996)	(160.850)	-	-	(2.384.846)	-	5.428.694	5.589.544
Edificio Datacenter	(1.562.595)	(158.544)	-	-	(1.721.139)	-	6.143.580	6.302.124
Maquinarias y Equipos Datacenter	(1.069.555)	(176.027)	-	-	(1.245.582)	-	1.848.508	2.024.535
Muebles y útiles Datacenter	(290.230)	(32.113)	-	-	(322.343)	-	23.956	56.069
Equipos de Informática Datacenter	(8.990.909)	(303.025)	-	-	(9.293.934)	-	504.969	807.994
Instalaciones Datacenter	(840.601)	(100.270)	-	-	(940.871)	-	293.040	393.310
Mejoras Datacenter	(362.417)	(59.252)	-	-	(421.669)	-	314.435	373.687
Obras en curso	-	-	-	-	-	-	-	608.351
Provisión Baja POS (a)	(10.507.509)	-	-	-	-	(3.022.561)	(13.530.070)	(10.507.509)
<b>Total 2024</b>	<b>(151.324.273)</b>	<b>(26.360.352)</b>	<b>2.981.116</b>	<b>-</b>	<b>(164.196.000)</b>	<b>(3.022.561)</b>	<b>134.606.408</b>	<b>-</b>
<b>Total 2023</b>	<b>(134.995.003)</b>	<b>(19.469.867)</b>	<b>5.278.503</b>	<b>-</b>	<b>(140.816.764)</b>	<b>(2.137.906)</b>	<b>-</b>	<b>106.074.405</b>

(a) Evolutivo de Provisión de Baja POS

Concepto	Saldo al inicio	Altas Provisiones	Bajas Provisiones	Ajustes	Saldo Final
Provisión Baja Bien de Uso	(10.507.509)	(11.497.000)	1.896.894	6.577.545	(13.530.070)
<b>Total 2024</b>	<b>(10.507.509)</b>	<b>(11.497.000)</b>	<b>1.896.894</b>	<b>6.577.545</b>	<b>(13.530.070)</b>

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 9: INTANGIBLES

Los intangibles están compuestos por los siguientes conceptos:

Concepto	Saldo inicial	Adquisición	Saldo final	Amortización acumulada al inicio	Amortización del ejercicio	Amortización acumulada al cierre	Saldo neto al final del ejercicio
Rediseño y desarrollo de sistema (1)	6.019.626	-	6.019.626	(6.019.626)	-	(6.019.626)	-
Licencias y software (2)	105.753.181	18.255.320	124.008.501	(70.710.679)	(8.605.328)	(79.316.007)	44.692.494
Sistema Nacional de Pagos (3)	1.098.893	-	1.098.893	(1.098.893)	-	(1.098.893)	-
Valor llave (4)	98.449	-	98.449	(98.449)	-	(98.449)	-
<b>Total 2024</b>	<b>112.970.149</b>	<b>18.255.320</b>	<b>131.225.469</b>	<b>(77.927.647)</b>	<b>(8.605.328)</b>	<b>(86.532.975)</b>	<b>44.692.494</b>
<b>Total 2023</b>	<b>94.454.029</b>	<b>18.516.120</b>	<b>112.970.149</b>	<b>(70.233.294)</b>	<b>(7.694.353)</b>	<b>(77.927.647)</b>	<b>35.042.502</b>

(1) Corresponde al costo de desarrollo y rediseño de los sistemas informáticos de Bancard que es amortizado en un período de 4 años.

(2) Corresponden a licencias y software informáticos valuados al costo de adquisición que se amortizaron en base al criterio de línea recta en 4 años (compras del año 2019) y 5 años a partir de compras desde el año 2020.

(3) Corresponde al costo de la implementación y desarrollo para el servicio del Sistema Nacional de Pagos a ser amortizado en un periodo de 4 años a partir del ejercicio 2013.

(4) Corresponde al costo de operación inicial de Bancard S.A., determinado al 30 de junio de 1992, que incluye pagos de membresía a VISA, MasterCard, acuerdos con Argencard y gastos iniciales de adhesión de comercios. Estos gastos se amortizan en 20 años a partir del año 1995.

## NOTA 10: CARGOS DIFERIDOS

Los cargos diferidos están compuestos por los siguientes conceptos:

Concepto	Saldo inicial	Amortización acumulada al inicio	Amortización del ejercicio	Amortización acumulada al cierre	Saldo neto al final del ejercicio
Acuerdo con ex-accionistas de Infonet (*)	9.292.800	(9.292.800)	-	(9.292.800)	-
<b>Total 2024</b>	<b>9.292.800</b>	<b>(9.292.800)</b>	<b>-</b>	<b>(9.292.800)</b>	<b>-</b>
<b>Total 2023</b>	<b>9.292.800</b>	<b>(9.292.800)</b>	<b>-</b>	<b>(9.292.800)</b>	<b>-</b>

(\*) Corresponde al pago efectuado a los ex accionistas de Infonet S.A., en compensación al compromiso de no realizar actividad comercial o de servicio con características similares a las que realizaban en la mencionada compañía por un período de veinte años. Dicho cargo diferido se amortiza en consecuencia en 20 años a partir del mes de septiembre de 1998.



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 11: DEUDAS COMERCIALES Y TRANSACCIONALES

Las deudas comerciales se componen de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de		
CORRIENTE	2024	2023
Descripción	Gs.	Gs.
Proveedores locales de bienes y servicios	229.453.310	316.565.767
Facturas a pagar a comercios (1)	305.842.589	115.895.971
Cuentas a pagar División Infonet	43.310.405	27.918.825
Comisiones por pagar ATM (Visa, Maestro, Pulse)	332.290	388.181
Seguros internacionales a pagar	118.594	177.767
Cuentas a pagar Gourmetcard	63.081	51.389
Total	579.120.269	460.997.900

Al 31 de diciembre de		
NO CORRIENTE	2024	2023
Descripción	Gs.	Gs.
Garantías recibidas en efectivo (2)	65.967.003	65.569.060
Total	65.967.003	65.569.060

(1) Obligaciones con comercios locales adheridos a Bancard S.A., originadas por compras efectuadas por usuarios de tarjetas de crédito.

(2) Garantías constituidas en efectivo a favor de Bancard por las Entidades Emisoras para cobertura de pagos a comercios locales e internacionales por operaciones realizadas de sus usuarios.

## NOTA 12: CUENTAS POR PAGAR

Este saldo está compuesto por:

Al 31 de diciembre de		
CORRIENTE	2024	2023
Descripción	Gs.	Gs.
Proveedores locales – operativo	11.797.861	8.587.572
Cuentas canceladas de comercios	4.159.002	2.959.735
Contracargos en proceso	1.240.366	1.617.300
Retenciones a comercios	1.054.701	978.545
Proveedores del exterior – operativo	35.364.462	2.667.066
Total	53.616.392	16.810.218

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 13: DEUDAS SOCIALES Y FISCALES

Este saldo está compuesto por:

Al 31 de diciembre de		
CORRIENTE	2024	2023
Descripción	Gs.	Gs.
Retención impuesto a la renta a pagar	15.161.932	10.140.954
Retención de iva a pagar	22.331.358	16.129.706
Impuesto a la renta a pagar	(588.030)	1.947.221
Impuestos varios a pagar	7.441.564	5.014.715
Instituto de Previsión social a pagar	1.012.389	765.239
Total	45.359.213	33.997.835

## NOTA 14: CAPITAL SOCIAL

### a. Capital social

El capital social autorizado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de Gs. 270.000.000. El aumento del capital social autorizado a miles de Gs. 270.000.000 fue aprobado por la Asamblea General Extraordinaria de accionistas celebrada el 27 de abril de 2017. Representado por 270.000 acciones de un valor nominal de Gs. 1.000.000 cada una, distribuidas en 18 Series de 15.000 acciones cada una.

La Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 21 de julio de 2016 autorizó el rescate de acciones que correspondían al Citibank N.A. Suc Paraguay y la reducción del Capital integrado de Bancard S.A. en miles de Gs. 7.995.000 que restado a los miles de Gs. 119.925.000 ya integrados con anterioridad, el Capital integrado al 31 de diciembre de 2016 quedó en un total de miles de Gs. 111.930.000.

En Asamblea General Ordinaria de accionistas de fecha 27 de abril de 2017 se decidió aumentar el Capital integrado de Bancard S.A. en miles de Gs. 23.520.000 que sumados a los miles de Gs. 111.930.000 ya integrados con anterioridad, el Capital integrado asciende a un total de miles de Gs. 135.450.000.

La Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 29 de noviembre de 2022 autorizó el rescate de acciones que correspondían al Banco GNB S.A. (En Proceso de Fusión por Absorción) (BBVA) y la reducción del Capital integrado de Bancard S.A. en miles de Gs. 9.675.000 que restado a los miles de Gs. 135.450.000 ya integrados con anterioridad, el Capital integrado al 31 de diciembre de 2022 quedó en un total de miles de Gs. 125.775.000.

La Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 19 de setiembre de 2023 autorizó el rescate de acciones que correspondían al Banco Regional S.A.E.C.A. y la reducción del Capital integrado de Bancard S.A. en miles de Gs. 9.675.000 que restado a los miles de Gs. 125.775.000 ya integrados con anterioridad, el Capital integrado al 31 de diciembre de 2023 quedó en un total de miles de Gs. 116.100.000.

La Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 15 de octubre de 2024 autorizó el rescate de acciones que correspondían a Visión Banco S.A.E.C.A. y la reducción del Capital integrado de Bancard S.A. en miles de Gs. 9.675.000 que restado a los miles de

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 14: CAPITAL SOCIAL (CONTINUACIÓN)

Gs.116.100.000 ya integrados con anterioridad, el Capital integrado al 31 de diciembre de 2024 quedó en un total de miles de Gs. 106.425.000.

Al 31 de diciembre de 2024 la participación de cada accionista en el capital de Bancard S.A. es la siguiente:

Accionistas	Cantidad de acciones	Capital en Gs.	% de Participación
Banco Familiar S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	9,09
Banco Itaú Paraguay S.A.	9.675	9.675.000	9,09
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	9,09
Banco BASA S.A.	9.675	9.675.000	9,09
Ueno Bank S.A.	9.675	9.675.000	9,09
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	9,09
Banco Continental S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	9,09
Banco Atlas S.A.	9.675	9.675.000	9,09
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	6.450	6.450.000	6,06
Finlatina S.A. de Finanzas	3.225	3.225.000	3,03
Banco Río S.A.E.C.A.	3.225	3.225.000	3,03
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	3.225	3.225.000	3,03
Solar Banco S.A.E.	3.225	3.225.000	3,03
Bancop S.A.	3.225	3.225.000	3,03
Tu Financiera S.A.E.C.A.	3.225	3.225.000	3,03
Zeta Banco S.A.E.C.A.	3.225	3.225.000	3,03
Total	106.425	-	100,00



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 14: CAPITAL SOCIAL (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de 2023 la participación de cada accionista en el capital de Bancard S.A. es la siguiente:

Accionistas	Cantidad de acciones	Capital en Gs.	% de Participación
Banco Familiar S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	8,33
Banco Itaú Paraguay S.A.	9.675	9.675.000	8,33
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	8,33
Banco BASA S.A.	9.675	9.675.000	8,33
Ueno Bank S.A.	9.675	9.675.000	8,33
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	8,33
Banco Continental S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	8,33
Visión Banco S.A.E.C.A.	9.675	9.675.000	8,33
Banco Atlas S.A.	9.675	9.675.000	8,33
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	6.450	6.450.000	5,56
Finlatina S.A. de Finanzas	3.225	3.225.000	2,78
Banco Río S.A.E.C.A.	3.225	3.225.000	2,78
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	3.225	3.225.000	2,78
Solar Banco S.A.E.	3.225	3.225.000	2,78
Bancop S.A.	3.225	3.225.000	2,78
Tu Financiera S.A.E.C.A.	3.225	3.225.000	2,78
Zeta Banco S.A.E.C.A.	3.225	3.225.000	2,78
<b>Total</b>	<b>116.100</b>	<b>-</b>	<b>100,00</b>

### b. Primas Netas

Corresponde a la suma acumulada de las diferencias entre el valor nominal de las acciones de la Sociedad y su precio de colocación.

La Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 21 de julio de 2016 autorizó el rescate de acciones, afectando el saldo de las Reservas a la cuenta de Prima de Emisión, quedando el saldo de esta cuenta en Gs. 9.047.271.

La Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 29 de noviembre de 2022 autorizó el rescate de acciones, afectando el saldo de las Reservas a la cuenta de Prima de Netas, quedando el saldo de esta cuenta en Gs. 4.383.320.

La Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 19 de setiembre de 2023 autorizó el rescate de acciones, afectando el saldo de las Reservas a la cuenta de Prima de Netas, quedando el saldo de esta cuenta sin saldo alguno.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 15: UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA

La **Entidad** calcula la utilidad neta por acción ordinaria dividiendo la utilidad neta del ejercicio atribuible a los accionistas ordinarios para el número promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio.

El número del promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio, refleja el hecho de que la cifra del capital de los accionistas puede haber variado durante el ejercicio, como resultado del mayor o menor número de acciones en circulación en un momento determinado y es calculado a partir del número de acciones ordinarias en circulación al comienzo del periodo, ajustado debido al número de acciones ordinarias recompradas o emitidas durante el periodo, multiplicado por un factor de ponderación de tiempo.

Al 31 de diciembre del 2024, la Sociedad calcula la utilidad neta por acción sobre la base de la utilidad del año y 114.351 acciones promedio ordinarias. Al 31 de diciembre del 2023, la Sociedad calcula la utilidad neta por acción sobre la base de la utilidad del año y 123.018 acciones promedio ordinarias.

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
Utilidad Neta del Ejercicio	93.289.550	99.989.032
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio	114.351	123.018
<b>Utilidad Neta por Acción Ordinaria</b>	<b>816</b>	<b>813</b>

## NOTA 16: RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

- a) De acuerdo con el Artículo 91 de la Ley 1.034/83 Del Comerciante, las sociedades comerciales deberán contar con una reserva equivalente al veinte por ciento (20%) de su capital suscrito, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del cinco por ciento (5%) de las utilidades netas de cada ejercicio financiero. Al 31 de diciembre del 2024, la **Entidad** alcanzó el importe de Reserva Legal equivalente al veinte por ciento (20%) de su capital suscrito.
- b) El incremento patrimonial producido por el revalúo de los bienes de uso podrá ser capitalizado, no pudiendo ser distribuido como dividendo, utilidad o beneficio.
- c) De acuerdo con la legislación tributaria vigente, la distribución de utilidades está sujeta a una retención en concepto de impuesto a la renta del 15% en caso de que los accionistas estén domiciliados en el exterior, y gravada con una tasa adicional de impuesto a la renta del 8%.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los saldos mantenidos con partes relacionadas son los siguientes:

Al 31 de diciembre de		
17.1 Activos con Partes Relacionadas	2024	2023
	Gs.	Gs.
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>		
Banco Continental S.A.E.C.A. - Gs.	639.259	384.802
Banco Itaú Paraguay S.A. - Gs.	1.983.615	776.548
Banco Itaú Paraguay S.A. - US\$	422.573	67.000
Sudameris Bank Paraguay S.A.E.C.A. - Gs.	30.035.303	50.201.467
Sudameris Bank Paraguay S.A.E.C.A. - US\$	51.389	36.318
Visión Banco S.A.E.C.A. - Gs.	-	16.252.501
Banco BASA S.A. - Gs.	19.713	56.937
Banco Atlas S.A. - Gs.	423.531	9.231.946
Banco Atlas S.A. - US\$	1.612.474	21.569
Banco Familiar S.A.E.C.A. - Gs.	9.121.565	5.763.208
Banco Familiar S.A.E.C.A. - US\$	15.626	-
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A. - Gs.	68.318.877	85.876.372
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A. - US\$	3.167.084	5.320.916
Bancop S.A.	9.206	4.075
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	30.018	34.325
Tu Financiera S.A.E.C.A.	6.455.878	7.735.636
Ueno Bank S.A..	67.360	10.970
Zeta Banco S.A.E.C.A.	10.686	57.965
Banco Río S.A.E.C.A.	53.057	18.758
Solar Banco S.A.E. - Gs.	37.508.872	5.172.354
Solar Banco S.A.E. - US\$	781	-
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	10.049	3.898
<b>Total Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>159.956.916</b>	<b>187.027.565</b>



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de		
17.1 Activos con Partes Relacionadas	2024	2023
	Gs.	Gs.
<b>Cuentas a cobrar</b>		
Banco Continental S.A.E.C.A.	226.295	105.764
Banco Familiar S.A.E.C.A.	5.508.771	3.375.860
Banco Itaú Paraguay S.A.	82.138	743.508
Sudameris Bank Paraguay S.A.E.C.A.	96.531	101.460
Banco Visión S.A.E.C.A.	33.733	6.417
Ueno Bank S.A.	264.122	208.189
Banco BASA S.A.	184.461	552.057
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	611.852	471.302
Banco Atlas S.A.	238	10.992
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.E.C.A.	322.274	112.754
Banco Río S.A.E.C.A.	-	4.239
Solar Banco S.A.E.	279.088	315.658
Finlatina S.A. de Finanzas	250.605	102.209
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	-	1.660
Bancop S.A.	594.680	439.239
Tu Financiera S.A.E.C.A.	774.989	724.841
Zeta Banco S.A.E.C.A.	4.759	6.280
<b>Total cuentas a cobrar</b>	<b>9.234.536</b>	<b>7.282.429</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>169.191.452</b>	<b>194.309.994</b>

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de		
17.2 Pasivos con Partes Relacionadas	2024	2023
	Gs.	Gs.
<b>Deudas comerciales</b>		
Banco Continental S.A.E.C.A.	3.424.017	-
Banco Familiar S.A.E.C.A.	9.964.045	6.093.294
Banco Itaú Paraguay S.A.	1.395.748	390.033
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	3.556	13.377
Visión Banco S.A.E.C.A.	-	5.226.811
Ueno Bank S.A.	7.920.201	1.471.998
Banco BASA S.A.	1.251.101	927.041
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	4.434.444	3.797.507
Banco Atlas S.A.	2.986.351	371
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	95.990	491.448
Banco Río S.A.E.C.A.	212.384	19.630
Solar Banco S.A.E.	218.892	151.354
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	1.004.914	695.095
Finlatina S.A. de Finanzas	62.420	36.429
Bancop S.A.	647.205	450.367
Tu Financiera S.A.E.C.A.	1.838.025	722.763
Zeta Banco S.A.E.C.A.	168.674	78.862
<b>Total deudas comerciales</b>	<b>35.627.967</b>	<b>20.566.380</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>35.627.967</b>	<b>20.566.380</b>

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Las transacciones realizadas con partes relacionadas son las siguientes:

Al 31 de diciembre de		
17.3 Transacciones con Partes Relacionadas	2024	2023
	Gs.	Gs.
<b>Comisiones cobradas y pagadas (netas)</b>		
<b>por operaciones con tarjetas locales y del exterior (*)</b>		
Banco Continental S.A.E.C.A.	(8.984.565)	(6.261.062)
Banco Familiar S.A.E.C.A.	7.688.230	5.923.690
Banco Itaú Paraguay S.A.	29.439.357	20.677.919
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	2.774.908	3.264.570
Visión Banco S.A.E.C.A.	2.459.543	5.635.756
Ueno Bank S.A.	(1.334.680)	(79.644)
Banco BASA S.A.	762.594	616.376
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	1.303.622	1.390.945
Banco Atlas S.A.	2.284.200	2.408.185
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	127.941	87.031
Banco Río S.A.E.C.A.	(310.072)	(111.539)
Solar Banco S.A.E	145.754	250.630
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	24.117	148.262
Finlatina S.A. de Finanzas	97.178	49.092
Bancop S.A.	128.164	72.225
Tu Financiera S.A.E.C.A.	105.097	100.276
Zeta Banco S.A.E.C.A.	3.315	2.156
<b>Total</b>	<b>36.714.703</b>	<b>34.174.868</b>

(\*) Corresponde al margen neto de Bancard S.A. proveniente de las comisiones de comercios por compras con tarjetas de crédito y débito emitidas por las entidades.



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de		
17.3 Transacciones con Partes Relacionadas	2024	2023
	Gs.	Gs.
<b>Operaciones red de POS y cajeros automáticos (netas)</b>		
Banco Continental S.A.E.C.A.	(15.455.668)	4.667.022)
Banco Familiar S.A.E.C.A.	(41.091.491)	(15.553.313)
Banco Itaú Paraguay S.A.	(40.306.173)	(30.492.528)
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	(9.611.233)	(4.544.080)
Banco Visión S.A.E.C.A.	(10.162.398)	(13.104.493)
Ueno Bank S.A.	(49.748.383)	(8.223.603)
Banco BASA S.A.	(2.133.215)	(157.107)
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	(14.172.817)	(7.859.936)
Banco Atlas S.A.	(8.390.398)	(4.954.313)
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	881.336	592.229
Banco Río S.A.E.C.A.	(386.921)	266.303
Solar Banco S.A.E.	1.177.137	1.337.867
Finlatina S.A. de Finanzas	(60.436)	(31.712)
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	(2.338.768)	(892.667)
Bancop S.A.	(533.922)	432.173
Tu Financiera S.A.E.C.A.	(7.079.511)	675.351
Zeta Banco S.A.E.C.A.	(116.030)	(3.059)
<b>Total</b>	<b>(199.528.891)</b>	<b>(87.179.910)</b>

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

	Al 31 de diciembre de	
17.3 Transacciones con Partes Relacionadas	2024	2023
	Gs.	Gs.
<b>Servicios a entidades emisoras</b>		
Banco Continental S.A.E.C.A.	1.317.631	1.382.145
Banco Familiar S.A.E.C.A.	3.051.264	1.725.331
Banco Itaú Paraguay S.A.	8.273.273	7.519.716
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	4.537.994	3.871.694
Visión Banco S.A.E.C.A.	1.968.013	3.414.349
Ueno Bank S.A.	184.322	143.004
Banco BASA S.A.	1.838.290	1.694.716
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	6.209.616	4.467.511
Banco Atlas S.A.	1.819.876	1.542.225
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	231.612	172.197
Banco Río S.A.E.C.A.	466.781	504.856
Solar Banco S.A.E.	479.217	429.862
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	1.104.947	1.020.227
Finlatina S.A. de Finanzas	4.876	-
Bancop S.A.	1.417.444	1.074.327
Tu Financiera S.A.E.C.A.	617.424	566.257
Zeta Banco S.A.E.C.A.	223.045	232.973
<b>Total</b>	<b>33.745.625</b>	<b>29.761.390</b>
<b>TOTAL NETO POR OPERACIONES</b>	<b>(129.068.563)</b>	<b>(23.243.652)</b>

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de		
17.3 Transacciones con Partes Relacionadas	2024	2023
	Gs.	Gs.
Ingresos (gastos) financieros, netos		
Banco Continental S.A.E.C.A.	(59)	307
Banco Familiar S.A.E.C.A.	(402)	(1.383)
Banco Itaú Paraguay S.A.	(4.516)	(5.517)
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	240.032	552.711
Banco Visión S.A.E.C.A.	311.110	883.058
Ueno Bank S.A.	202.186	(91)
Banco BASA S.A.	282	87
Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.	493.386	3.075.366
Banco Atlas S.A.	81.179	247.197
Financiera Paraguayo Japonesa S.A.	57	42
Banco Río S.A.E.C.A.	175	18.172
Solar Banco S.A.E.	1.033.598	122.354
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	(200)	(200)
Finlatina S.A. de Finanzas	(100)	(100)
Bancop S.A.	(71)	(87)
Tu Financiera S.A.E.C.A.	369.125	549.979
Zeta Banco S.A.E.C.A.	45.740	104.826
Total ingresos (gastos) financieros, netos	2.771.522	5.546.721



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 17: SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

Al 31 de diciembre de		
	2024	2023
<b>Gastos de operación</b>		
Remuneración a directores	338.500	402.000
<b>Total gastos de operación con partes relacionadas</b>	<b>338.500</b>	<b>402.000</b>

Al 31 de diciembre de		
SALDOS CON SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	2024	2023
<b>CUENTAS A COBRAR</b>		
Procard S.A.	2.168.955	1.321.894
Equifax Paraguay S.A.	36.334	49.731
Pagos Electrónicos S.A.	-	4.711.724
<b>TOTAL CUENTAS A COBRAR</b>	<b>2.205.289</b>	<b>6.083.349</b>
<b>CUENTAS A PAGAR</b>		
Procard S.A.	451.198	657.124
<b>TOTAL CUENTAS A PAGAR</b>	<b>451.198</b>	<b>657.124</b>
<b>INGRESOS POR COMISIONES/SERVICIOS</b>		
Procard S.A.	5.668.479	4.500.916
Equifax Paraguay S.A.	598.735	569.562
Pagos Electrónicos S.A.	115.696	152.873
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>6.382.910</b>	<b>5.223.351</b>
<b>EGRESOS POR COMISIONES/SERVICIOS</b>		
Procard S.A.	9.368.016	8.938.947
Equifax Paraguay S.A.	2.426.428	1.986.328
Pagos Electrónicos S.A.	1.571.177	1.175.991
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>13.365.621</b>	<b>12.101.266</b>

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 18: GASTOS VARIOS DE ADMINISTRACIÓN

El rubro está compuesto de la siguiente forma:

Al 31 de diciembre de		
Descripción	2024	2023
Licencias de Software	21.898.988	16.579.931
Consultorías	26.984.606	25.336.059
Publicidad y Propaganda	19.522.555	15.517.792
Servicios profesionales	2.152.632	2.618.462
Mensajería y movilidad	925.146	845.617
Perdidas por incobrables	1.881.681	1.107.020
Cantina y limpieza	1.285.248	1.096.019
Gastos de mantenimiento	1.265.347	1.004.874
Comunicaciones	999.012	853.411
Agua y luz	740.801	707.273
Impuestos varios	691.954	674.544
Gastos varios	2.028.134	1.332.556
Backup Ayfra	672.326	619.878
Alquileres	720.908	569.182
Útiles	286.893	262.991
Gastos de fin de año	536.910	426.610
Seguros pagados	162.122	149.948
Viajes al exterior e interior	807.527	257.897
Total	83.562.790	69.960.064

## NOTA 19: IMPUESTO A LA RENTA

A continuación, se detalla la conciliación entre el impuesto a la renta del ejercicio, considerando las diferencias permanentes y el expuesto en el estado de resultados:

Al 31 de diciembre de		
	2024	2023
Descripción	Equivalente a miles de Gs.	Equivalente a miles de Gs.
Resultado antes de impuesto	105.851.839	118.235.566
Tasa del impuesto a la renta	10%	10%
Impuesto a la renta del año	10.585.184	11.823.557
Diferencias permanentes		
Efecto de otras diferencias permanentes (gastos no deducibles – ingresos ya tributados)	1.977.105	1.160.397
Impuesto a la renta expuesto en el estado de resultado	12.562.289	12.983.954

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR (Expresado en miles de guaraníes)

## NOTA 20: GARANTÍAS OTORGADAS/RECIBIDAS

La Sociedad constituyó las siguientes garantías, formalizadas a través de cartas de crédito emitidas a favor de Mastercard y Visa Inc. en respaldo de operaciones con dichas marcas, efectuadas por usuarios de entidades adheridas a Bancard S.A.

Al 31 de diciembre de					
2024			2023		
Cartas de crédito emitidas por:	A favor de	US\$	Equivalente a miles de Gs.	US\$	Equivalente a miles de Gs.
Banco Itaú Paraguay S.A.	Mastercard	13.000.000	101.964.330	13.000.000	94.687.060
Banco Itaú Paraguay S.A.	Visa	-	-	-	-
Banco Continental S.A.E.C.A.	Mastercard	-	-	-	-
		13.000.000	101.964.330	13.000.000	94.687.060

Bancard S.A. cuenta a su vez con garantías de rápida negociación, emitidas a su favor por las entidades emisoras adheridas al sistema por Miles de Gs. 466.267.334 al 31 de diciembre de 2024 (Gs.300.463.014 al 31 de diciembre de 2023).

## NOTA 21: CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2024 no existen situaciones contingentes, ni reclamos que pudieran resultar en la generación de obligaciones para la **Entidad** adicionales a las que se presentan en estos estados financieros.

## NOTA 22: HECHOS POSTERIORES

Entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de preparación de estos estados financieros, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que pudieran afectar la situación patrimonial o financiera de la **Entidad** al 31 de diciembre de 2024 o los resultados del ejercicio terminado en esa fecha.



# INFORME DEL SÍNDICO

## INFORME DEL SÍNDICO

Asunción, 20 de febrero de 2025

A los señores Accionistas de  
Bancard S.A.

En mi carácter de Síndico Titular de Bancard Sociedad Anónima, informo a Uds. que el Directorio me ha presentado la memoria del Directorio, y el balance general individual de Bancard Sociedad Anónima al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados individuales de resultados, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, con el objetivo de emitir un informe sobre los mismos.

Tomé conocimiento del dictamen de los auditores independientes señores Ernst & Young Paraguay sobre los estados financieros individuales de Bancard Sociedad Anónima correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024 que fue emitido sin salvedades ni párrafos de énfasis con fecha 20 de febrero de 2025, recabé toda la información que consideré necesaria respecto a las operaciones de la Sociedad, y cumplí en todos los aspectos aplicables con lo establecido en el artículo N° 1.124 del Código Civil.

Basado en las funciones realizadas, en mi opinión, los estados financieros individuales señalados en el primer párrafo presentan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de Bancard Sociedad Anónima al 31 de diciembre de 2024 de conformidad con Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

Por lo tanto, recomiendo a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la aprobación de la memoria del Directorio, el inventario y el balance general individual de Bancard Sociedad Anónima al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados individuales de resultados, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha.



Carlos Amaral  
Síndico Titular



# Bancard

 [bancard.com.py](http://bancard.com.py)   Bancard

 +595 982 800404

