

	31 de Diciembre de	
	2020 ₡	2019 ₡
Sector No Financiero		
Depósitos - sector privado		
Cuentas corrientes	1.981.142.631.332	1.441.066.053.790
Depósitos a la vista	1.022.200.896.202	967.353.522.697
Certificados de depósito de ahorro	1.322.227.943.598	1.355.624.491.806
Depósitos a la vista combinadas con Ctas. Ctes.	558.891.810.296	427.161.895.070
Depositos a la vista-documentos pendientes de Conf.	19.959.215.507	14.997.278.687
Depositos a Plazo por Ahorro Programado	4.927.435.553	3.050.264.855
Giros y Transferencias a Pagar	42.380.500	-
Cheques Certificados	-	-
	4.909.392.312.988	4.209.253.506.905
Obligaciones por tarjetas de crédito	3.337.090.496	4.945.158.283
Depósitos - Sector Público		
Cuentas corrientes	6.846.916.516	8.391.964.193
Depósitos a la vista	3.855.663.022	7.612.876.795
Depósitos a la vista combinadas con Ctas. Ctes.	10.797.528.886	7.922.219.377
Certificados de depósito de ahorro	165.864.577.550	235.549.463.700
Bonos Emitidos y en Circulación	207.003.300.000	193.594.200.000
	397.705.076.470	458.015.882.348
Operaciones a liquidar	149.330.219	9.972.331.913
Acreedores por cargos financieros devengados	48.356.571.568	45.902.153.185
Total Sector no Financiero	5.355.603.291.245	4.723.143.874.351

(*)Corresponde al saldo de los préstamos obtenidos de la Agencia Financiera de Desarrollo, con fechas de vencimiento comprendidas entre el 14 de Enero de 2021 y el 01 de Julio de 2050, a tasas de interés anual reajustables anualmente que oscilan entre 4,5% y 10 % en moneda nacional (4,5% y 10 % al 31 de diciembre de 2019) y entre 4,75% y 5,75% en US\$ (4,75% y 5,75% al 31 de diciembre de 2019).

Las tasas anuales de interés pagadas por la Entidad sobre sus depósitos a la vista y a plazo están reguladas por el mercado, pudiendo la Entidad fijar libremente sus tasas pasivas de interés dentro de los límites establecidos por el Banco Central del Paraguay. Las tasas nominales promedio de interés pasivas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

31 de Diciembre de 2020	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
	M/N	M/N	M/E	M/E
Ahorro a la vista	0,10%	0,20%	0,05%	0,10%
Ahorro programado - hasta 365 días (*)	3%	4%	0,50%	0,50%
Ahorro programado - Más de 365 días (*)	4%	8%	0,50%	3%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 180 días (*)	1,5%	2,5%	0,50%	1,25%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 365 días (*)	2,5%	4,5%	1,25%	2,50%
Certificado de depósitos de ahorro - Más de 365 días (*)	4,5%	6%	2,50%	4,25%
31 de Diciembre de 2019				
Ahorro a la vista	0,10%	0,20%	0,05%	0,10%
Ahorro programado - hasta 365 días (*)	3%	4%	0,50%	0,50%
Ahorro programado - Más de 365 días (*)	4%	8%	0,50%	3%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 180 días (*)	1,5%	2,5%	0,50%	1,25%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 365 días (*)	2,5%	4,5%	1,25%	2,50%
Certificado de depósitos de ahorro - Más de 365 días (*)	4,5%	6%	2,50%	4,25%

(*) Las tasas de interés varían conforme al plazo de las operaciones.

NOTA K: CUENTAS DE ORDEN

Concepto	31 de Diciembre de	
	2020 ₡	2019 ₡
Garantías recibidas		
Garantías reales computables	3.329.241.919.360	3.000.920.507.632
Garantías de firmas	1.761.352.831.737	1.658.169.367.332
Administración de valores y depósitos	199.498.695.982	109.760.949.399
Negocios en el exterior y cobranzas		
Cobranzas de Importación	196.661.001	25.601.582.331
Valores al cobro	-	1.572.315.176
Créditos abiertos por corresponsales	-	-
Otras cuentas de orden		
Fideicomisos	4.618.343.061.475	3.538.576.228.773
Otras cuentas de orden - diversas	1.912.400.847.393	1.786.298.463.192
Warrants emitidos	-	-
Pólizas de seguros contratadas	98.120.266.972	85.222.081.160
Deudores incobrables	94.773.450.941	53.279.049.046
Posición de cambios	33.534.269.636	80.394.160.343
Contratos Forward-Valor Nocial	49.818.794.200	109.509.785.800
Venta y Cesión de Cartera - Sect. No Financ.	341.866.347.621	274.048.459.694
Total Cuentas de Orden	12.439.147.146.318	10.723.352.949.878

(*) Por Nota SB.SG. N° 0037/2002 de fecha 04 de enero de 2002, y ratificada por Nota SB. SG. N° 00195/2011 de fecha 25 de febrero de 2011, la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay comunicó que la Entidad ha dado cumplimiento a los requisitos previstos en las normativas vigentes para la apertura de la Unidad de Negocios Fiduciarios.

A partir de dicha comunicación se ha resuelto la habilitación de la "Unidad de Negocios Fiduciarios", constituyendo una unidad separada y claramente diferenciada de las demás actividades del banco, para actuar como fiduciarios en contratos de fideicomiso siendo la finalidad de la unidad realizar operaciones bajo el amparo legal de las garantías y seguridades jurídicas previstas en la Ley 921/96 de Negocios Fiduciarios, a los efectos de dar lugar a la formación de patrimonios autónomos con bienes a ser transferidos por los fideicomitentes al fiduciario para cumplir con las instrucciones de los fideicomitentes en cada convenio.

Al cierre de ejercicio 2020 y 2019 la Unidad de Negocios Fiduciarios presenta los siguientes números:

Ejercicio	Cantidad de negocios fiduciarios	Activo fiduciario	Patrimonio autónomo
31.12.2020	82	5.985.774.182.868	4.618.343.061.475
31.12.2019	87	4.623.171.494.510	3.538.576.228.773