

INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.

CALIFICACIÓN	DIC-2025	MAR-2026
CATEGORÍA	A+py	A+py
TENDENCIA	ESTABLE	ESTABLE

A: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con políticas de administración del riesgo, buena capacidad de pago de las obligaciones, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía.

FUNDAMENTOS DE LA CALIFICACIÓN

Solventa&Riskmétrica mantiene la calificación de **Interfisa Banco S.A.E.C.A.** en **A+py** con tendencia **Estable**, con fecha de corte al 31 de Marzo de 2026, fundamentada en los adecuados índices de capitalización y el crecimiento sostenido del negocio, reflejado en la expansión de las colocaciones crediticias y de los activos, junto con la mejora de la liquidez por mayores disponibilidades e inversiones de corto plazo. Esto sumado al aumento de los ingresos financieros y operativos, que favorecieron los mayores resultados operativos, así como a las continuas mejoras cualitativas de gestión orientados a sus objetivos estratégicos.

En contrapartida, la calificación considera los relativos bajos niveles de márgenes financieros aún con respecto a la cartera, acompañado de un aumento de los costos de financiamiento y de las provisiones, asociados a una mayor morosidad, además de los relativos menores niveles de eficiencia operativa con respecto al sector bancario.

En el primer trimestre de 2026, el activo total aumentó 4,75%, desde Gs. 5.117.728 millones en Dic25 a Gs. 5.360.940 millones en Mar26, impulsado principalmente por los mayores recursos líquidos (Caja + BCP + Inversiones), que subió 18,69%, de Gs. 1.200.543 millones a Gs. 1.424.984 millones, y por el aumento de 6,59% de las colocaciones netas de créditos, desde Gs. 2.843.495 millones a Gs. 3.030.783 millones, derivado de los mayores préstamos en las bancas corporativa e institucional, así como de la banca privada y de su nueva banca Ecoclub.

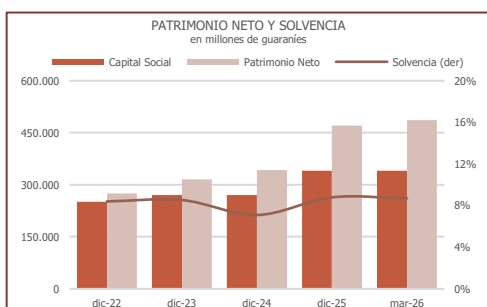
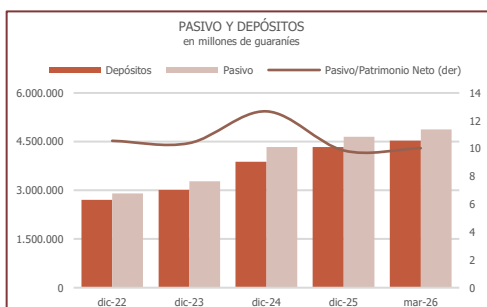
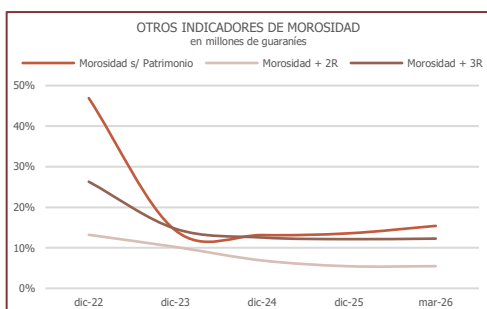
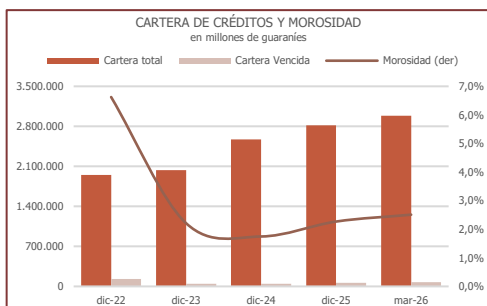
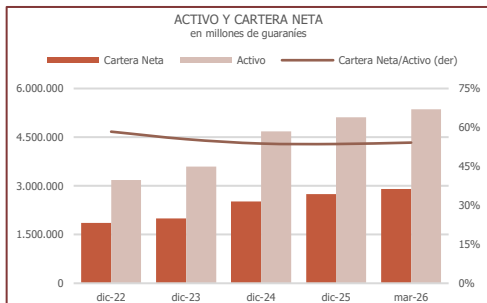
En ese contexto, la cartera bruta total de créditos creció 5,93%, de Gs. 2.816.539 millones a Gs. 2.983.567 millones, mientras que la cartera neta aumentó 5,81%, desde Gs. 2.744.621 millones hasta Gs. 2.904.021 millones. Con esto, el indicador de cartera neta/activo subió levemente de 53,63% a 54,17%, aunque permaneciendo por debajo del del sistema bancario, que registró 66,62%.

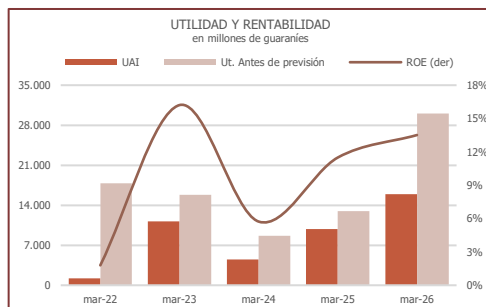
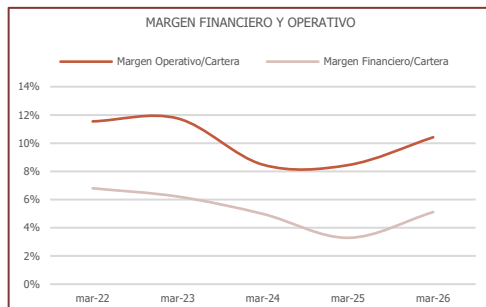
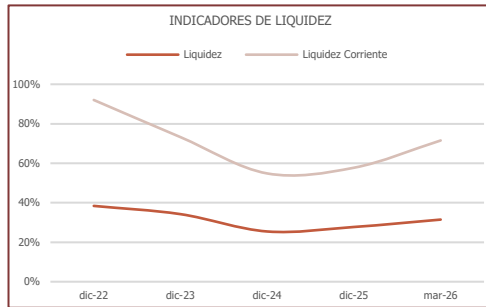
En términos de calidad de los créditos, la cartera vencida aumentó 17,10%, desde Gs. 63.940 millones en Dic25 hasta Gs. 74.874 millones en Mar26, lo que aumentó la morosidad desde 2,27% a 2,51%, ubicándose levemente por encima del promedio del sistema de 2,32%. En la misma línea, la relación entre morosidad y patrimonio neto subió de 13,57% a 15,40%, siendo también superior al promedio del sistema de 12,53%. Por su parte, la cobertura de provisiones sobre cartera vencida descendió de 112,48% a 106,24%, manteniéndose por debajo del promedio del sistema bancario (122,07%).

Sin embargo, la cartera refinanciada y reestructurada (2R) disminuyó levemente 1,24%, desde Gs. 89.574 millones hasta Gs. 88.462 millones, con lo cual el indicador de morosidad+2R pasó desde 5,45% a 5,47%, siendo superior al promedio del sistema de 4,36%. Al incorporar la cartera renovada, la cartera 3R aumentó 4,90%, desde Gs. 277.585 millones hasta Gs. 291.176 millones. Como resultado, el indicador de morosidad + 3R subió levemente de 12,13% a 12,27%, manteniéndose por debajo del promedio de 15,36%.

En términos interanuales, la cartera desafectada bruta disminuyó 49,20%, desde Gs. 4.417 millones en Mar25 hasta Gs. 2.244 millones en Mar26, debido a que no ha registrado cesiones de cartera a fideicomisos. Por otra parte, el saldo neto de bienes adjudicados en pago aumentó 11,69%, desde Gs. 52.269 millones en Mar25 hasta Gs. 58.382 millones en Mar26.

Con respecto al endeudamiento, el pasivo total creció 4,91%, desde Gs. 4.646.701 millones en Dic25 hasta Gs. 4.874.802 millones en Mar26, impulsado principalmente por el crecimiento de los depósitos y de otros valores emitidos. En particular, los depósitos crecieron 4,57%, desde Gs. 4.331.558 millones hasta Gs. 4.529.716 millones, representando el 92,92% del total del pasivo. Este incremento estuvo explicado principalmente por el aumento de los certificados de depósito de ahorro (CDA), que crecieron 12,89% hasta Gs. 2.481.869 millones, equivalente al 54,79% de los depósitos. Como resultado, la relación pasivo/patrimonio neto subió de 9,87 veces a 10,03 veces, manteniéndose superior al promedio del sistema de 6,88 veces.





El patrimonio neto aumentó 3,21%, desde Gs. 471.027 millones en Dic25 hasta Gs. 486.139 millones en Mar26, impulsado principalmente por la capitalización de utilidades y la acumulación de los resultados generados durante el ejercicio. Pese al fortalecimiento patrimonial, la solvencia patrimonial disminuyó levemente de 8,79% en Dic25 a 8,69% en Mar26, permaneciendo por debajo del promedio del sistema, que fue de 11,75%.

En cuanto a los índices de capitalización, el ratio Tier 1 descendió de 11,41% a 10,51%, aunque se mantuvo por encima del mínimo regulatorio de 8% exigido por el BCP. Por su parte, el indicador Tier 1 + Tier 2 disminuyó levemente de 15,96% a 15,25%, aunque continuó superior al mínimo regulatorio de 12%. Sin embargo, ambos indicadores se mantienen en adecuados niveles respecto a los registrados por el sistema bancario, de 12,56% y 17,82%, respectivamente.

Respecto a la liquidez, la entidad presentó una mejora en sus indicadores durante el primer trimestre de 2026, impulsada por el aumento de recursos líquidos. En ese sentido, el índice de liquidez general aumentó de 27,72% a 31,46%, en línea con el promedio del sistema de 31,53%. Asimismo, el indicador de liquidez corriente pasó de 57,72% a 71,53%, siendo muy superior al promedio bancario de 58,67%.

En cuanto al desempeño operativo, el margen financiero aumentó 73,32%, desde Gs. 21.990 millones en Mar25 hasta Gs. 38.112 millones en Mar26. Este resultado estuvo impulsado por el crecimiento de los ingresos financieros en 33,63%, hasta Gs. 85.425 millones, principalmente por mayores ingresos provenientes de créditos al sector no financiero. A su vez, el margen operativo creció 37,43%, desde Gs. 56.537 millones hasta Gs. 77.697 millones, mejorado principalmente por los mayores resultados por valuación neta, que aumentaron 155,77%, hasta Gs. 26.437 millones.

Como resultado, los márgenes sobre la cartera mejoraron, aunque se encuentran aún por debajo del promedio del sector. El margen financiero sobre cartera aumentó de 4,10% a 5,11%, todavía por debajo del promedio del sistema de 6,25%, mientras que el margen operativo sobre cartera pasó de 9,85% a 10,42%, siendo superior al promedio del sistema de 8,54%.

En cuanto a los demás componentes, los gastos administrativos aumentaron 9,35%, desde Gs. 43.572 millones en Mar25 hasta Gs. 47.645 millones en Mar26. Con ello, el indicador Gastos Administrativos/Margen Operativo pasó de 59,84% a 61,32%, lo que reflejó una leve reducción en los niveles de eficiencia operativa. A pesar de ello, el resultado antes de provisiones aumentó 131,77%, desde Gs. 12.965 millones hasta Gs. 30.052 millones, impulsado por la mejora del margen operativo, aunque fue atenuado por las provisiones netas, que aumentaron desde Gs. 3.895 millones en Mar25 hasta Gs. 14.130 millones en Mar26, equivalente a un incremento de 262,77%. Finalmente, el crecimiento de la utilidad del ejercicio fue de 53,71%, desde Gs. 9.831 millones en Mar25 hasta Gs. 15.111 millones en Mar26.

Pese al crecimiento de la utilidad, los indicadores de rentabilidad mostraron una leve reducción frente al periodo anterior. El ROE descendió de 14,68% a 13,51%, debido al mayor crecimiento del patrimonio neto respecto a la utilidad generada. Por su parte, el ROA se mantuvo prácticamente estable, al pasar de 1,18% a 1,19%. Ambos indicadores permanecieron por debajo de los promedios del sistema, de 18,27% y 2,23%, respectivamente.

Durante el primer trimestre de 2026, las mejoras cualitativas de la entidad se enfocaron en fortalecer la eficiencia operativa, la gestión de riesgos y el crecimiento sostenible. En el área de cobranzas, optimizó los procesos de recupero mediante la firma tercerizada IB Capital y Cobranzas, incorporando un seguimiento más personalizado a clientes. En gestión integral de riesgos, revisó procesos y políticas con énfasis en prevención, controles internos y reducción de pérdidas operativas. En el ámbito comercial, fortaleció la estrategia digital y omnicanal en los segmentos de Personas, Pymes y Agronegocios, además de participar en la Feria INNOVAR 2026. Por otro lado, en el área tecnológica avanzó en la implementación del modelo de gobernanza TI 2.0, adecuó su infraestructura a la Circular 8/2025 del BCP para pagos electrónicos (SPI y QR), reforzó los esquemas de ciberseguridad mediante evaluaciones preventivas y mantuvo actualizada la infraestructura del core bancario y del centro de datos.

TENDENCIA	FORTALEZAS	RIESGOS
La tendencia Estable refleja la adecuada expectativa sobre la situación general de Interfisa Banco considerando la continua evolución de las operaciones, reflejada en el crecimiento de la cartera crediticia, la mejora de la liquidez y el aumento de los ingresos financieros y operativos, sumado a las mejoras continuas, con el mantenimiento de adecuados índices de capitalización y mayores resultados.	• Crecimiento sostenido de la cartera de créditos y del total de activos. • Mejora de los indicadores de liquidez por mayores disponibilidades e inversiones de corto plazo. • Continuo Incremento de los ingresos financieros y del margen operativo. • Avances en la gestión de riesgos, cobranzas y fortalecimiento tecnológico.	• Relativos bajos niveles de rendimientos financieros sobre la cartera aún respecto al sector bancario. • Relativo aumento de la morosidad respecto a la cartera y el patrimonio, con una baja de la cobertura de provisiones. • Aumento de los gastos administrativos con respecto al margen operativo, y mayor nivel de costos por provisiones.

CUADRO COMPARATIVO DEL BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS

EN MILLONES DE GUARANÍES Y PORCENTAJE										
BALANCE GENERAL	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	Var%	mar-24	mar-25	mar-26	Var%
Caja y bancos	446.969	311.055	287.773	381.091	325.041	-14,71%	387.606	318.190	572.748	80,00%
Banco Central	638.687	424.284	566.668	596.600	700.239	17,37%	585.547	741.769	657.327	-11,38%
Inversiones	141.030	302.283	176.119	8.705	175.263	1913,32%	161.949	191.686	194.909	1,68%
Colocaciones netas	1.938.222	1.852.846	1.994.266	2.526.559	2.843.495	12,54%	2.216.192	2.657.980	3.030.783	14,03%
Productos financieros	48.600	41.116	31.236	45.806	44.031	-3,87%	37.601	48.776	51.574	5,74%
Otras inversiones	19.327	18.693	29.935	29.893	100.472	236,10%	33.071	28.281	99.929	253,34%
Bienes reales y adj. en pago	21.634	50.687	84.814	51.162	35.749	-30,12%	79.783	52.269	58.382	11,69%
Bienes de uso	12.465	16.968	11.579	13.659	11.970	-12,37%	13.595	12.957	11.276	-12,98%
Otros activos	189.749	166.536	410.715	1.027.406	881.467	-14,20%	321.819	805.612	684.014	-15,09%
TOTAL ACTIVO	3.456.682	3.184.467	3.593.105	4.680.881	5.117.728	9,33%	3.837.164	4.857.520	5.360.940	10,36%
Depósitos	2.718.459	2.702.530	3.011.639	3.876.919	4.331.558	11,73%	3.356.716	4.192.918	4.529.716	8,03%
Otros valores emitidos	25.000	25.000	25.000	103.313	123.636	19,67%	25.000	104.943	187.587	78,75%
Sector Financiero	90.905	96.921	94.150	109.973	96.857	-11,93%	84.727	102.315	90.885	-11,17%
Otros pasivos	350.912	84.533	146.957	248.471	94.650	-61,91%	50.843	105.309	66.613	-36,74%
TOTAL PASIVO	3.185.275	2.908.984	3.277.746	4.338.676	4.646.701	7,10%	3.517.286	4.505.484	4.874.802	8,20%
Capital social	251.111	251.111	270.786	270.786	340.786	25,85%	270.786	270.786	340.786	25,85%
Reservas	12.319	20.296	24.371	44.573	71.418	60,23%	24.371	71.418	71.418	0,00%
Resultados Acumulados	-17.132	0	0	0	0	n/a	20.202	0	58.822	n/a
Resultado del ejercicio	25.108	4.076	20.202	26.845	58.822	119,12%	4.518	9.831	15.111	53,71%
PATRIMONIO NETO	271.407	275.483	315.359	342.205	471.027	37,64%	319.878	352.036	486.139	38,09%
ESTADO DE RESULTADOS	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	Var%	mar-24	mar-25	mar-26	Var%
Ingresos financieros	237.120	254.174	233.081	251.281	291.047	15,83%	60.190	63.927	85.425	33,63%
Egresos financieros	97.507	100.996	121.424	147.106	175.659	19,41%	31.925	41.937	47.313	12,82%
MARGEN FINANCIERO	139.614	153.177	111.657	104.175	115.388	10,76%	28.265	21.990	38.112	73,32%
Otros resultados operativos	28.428	34.972	35.747	9.039	22.916	153,53%	5.924	3.753	59	-98,44%
Margen por servicios	22.773	32.303	27.121	48.199	72.530	50,48%	9.652	11.514	14.547	26,34%
Resultado operaciones cambiarias	58.760	1.736	-10.571	-23.562	6.767	-128,72%	-7.783	8.949	-1.458	-116,29%
Valuación neta	-22.980	40.090	50.017	80.020	59.958	-25,07%	11.998	10.332	26.437	155,87%
MARGEN OPERATIVO	226.595	262.279	213.971	217.870	277.559	27,40%	48.057	56.537	77.697	37,43%
Gastos administrativos	149.242	151.123	148.737	159.687	166.081	4,00%	39.414	43.572	47.645	9,35%
RESULTADO ANTES DE PREVISIÓN	77.354	111.156	65.234	58.183	111.478	91,60%	8.642	12.965	30.052	131,79%
Previsión del ejercicio	-48.041	-100.510	-60.058	-25.108	-43.337	72,60%	-3.996	-3.895	-14.130	262,81%
UTILIDAD ORDINARIA	29.313	10.646	5.176	33.075	68.141	106,02%	4.646	9.071	15.922	75,53%
Ingresos extraordinarios netos	-3.504	-6.571	15.026	-5.649	-7.622	34,92%	-128	760	-7	-100,95%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	25.808	4.076	20.202	27.426	60.519	120,66%	4.518	9.831	15.915	61,88%
Impuestos	700	0	0	580	1.696	192,24%	0	0	803	n/a
UTILIDAD A DISTRIBUIR	25.108	4.076	20.202	26.845	58.822	119,12%	4.518	9.831	15.111	53,71%

PRINCIPALES RATIOS FINANCIEROS DE LA ENTIDAD

INDICADORES FINANCIEROS							Sistema		
EN VECES Y PORCENTAJES	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	mar-26	dic-24	dic-25	mar-26
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO									
Solvencia Patrimonial	7,62%	8,40%	8,53%	7,10%	8,79%	8,69%	11,47%	11,78%	11,75%
Reservas/PN	4,54%	7,37%	7,73%	13,03%	15,16%	14,69%	21,47%	28,57%	27,77%
Capital Social/PN	92,52%	91,15%	85,87%	79,13%	72,35%	70,10%	53,21%	54,28%	52,29%
Tier 1	12,23%	13,18%	11,73%	9,16%	11,41%	10,51%	12,47%	12,92%	12,56%
Tier 1 + Tier 2	13,13%	15,20%	12,93%	12,62%	15,96%	15,25%	16,14%	16,26%	17,82%
Pasivo/Capital Social	12,68	11,58	12,10	16,02	13,64	14,30	13,44	12,66	13,17
Pasivo/PN	11,74	10,56	10,39	12,68	9,87	10,03	7,15	6,87	6,88
Pasivo/Margen Operativo	14,06	11,09	15,32	19,91	16,74	15,69	14,86	15,04	14,92
CALIDAD DE ACTIVO									
Morosidad	5,32%	6,62%	2,21%	1,75%	2,27%	2,51%	2,20%	2,10%	2,32%
Cartera 2R	1,66%	6,57%	7,99%	5,12%	3,18%	2,96%	2,40%	2,17%	2,04%
Morosidad + 2R	6,98%	13,20%	10,20%	6,87%	5,45%	5,47%	4,60%	4,27%	4,36%
Cartera 3R	12,46%	19,67%	12,47%	10,78%	9,86%	9,76%	13,05%	12,96%	13,04%
Morosidad + 3R	17,78%	26,30%	14,68%	12,53%	12,13%	12,27%	15,25%	15,06%	15,36%
Morosidad s/ Patrimonio	39,40%	46,90%	14,26%	13,14%	13,57%	15,40%	12,64%	11,51%	12,53%
Previsión/Cartera Vencida	71,05%	70,68%	92,12%	123,92%	112,48%	106,24%	142,58%	134,33%	122,07%
Cartera Neta/Activo	55,96%	58,38%	55,49%	53,80%	53,63%	54,17%	68,36%	67,56%	66,62%
LIQUIDEZ									
Liquidez	45,12%	38,39%	34,22%	25,44%	27,72%	31,46%	31,53%	30,67%	31,53%
Liquidez Corriente	92,83%	92,04%	73,22%	54,84%	57,72%	71,53%	56,88%	57,40%	58,67%
Disponibles+Inversiones+BCP/Pasivos	38,51%	35,67%	31,44%	22,73%	25,84%	29,23%	24,51%	23,75%	24,56%
Disponibles+Inversiones+BCP/A plazo	89,46%	67,31%	66,01%	48,88%	54,61%	57,42%	72,36%	67,39%	69,86%
Activo/Pasivo	1,09	1,09	1,10	1,08	1,10	1,10	1,14	1,15	1,15
Activo/Pasivo + Contingente	1,05	1,06	1,06	1,05	1,05	1,05	1,06	1,05	1,05
ESTRUCTURA DEL PASIVO Y FONDEO									
Depósitos/Activos	78,64%	84,87%	83,82%	82,82%	84,64%	84,49%	68,20%	67,60%	68,02%
Depósitos/Cartera	135,21%	138,56%	147,98%	150,62%	153,79%	151,82%	96,63%	97,22%	99,21%
Depósitos/Pasivos	85,34%	92,90%	91,88%	89,36%	93,22%	92,92%	77,74%	77,43%	77,90%
Sector Financiero/Pasivos	3,64%	4,19%	3,64%	4,92%	4,75%	5,71%	18,26%	19,09%	18,80%
Sector Financiero+Otros Pasivos/Pasivos	14,66%	7,10%	8,12%	10,64%	6,78%	7,08%	22,26%	22,57%	22,10%
Depósitos a plazo/Depósitos	50,44%	57,04%	51,84%	52,05%	50,75%	54,79%	43,57%	45,51%	45,13%
Depósitos a la vista/Depósitos	48,61%	41,71%	46,73%	46,40%	48,02%	43,98%	55,43%	53,42%	53,74%
RENTABILIDAD									
ROA	0,75%	0,13%	0,56%	0,59%	1,18%	1,19%	2,37%	2,37%	2,23%
ROE	10,48%	1,50%	6,84%	8,70%	14,68%	13,51%	23,44%	22,51%	18,27%
UAI/Cartera	1,28%	0,21%	0,99%	1,07%	2,15%	2,13%	3,36%	3,41%	3,25%
Margen Financiero Neto/Cartera Neta	4,73%	2,83%	2,59%	3,14%	2,63%	3,30%	5,06%	4,92%	4,80%
Margen Financiero/Cartera	6,94%	7,85%	5,49%	4,05%	4,10%	5,11%	6,11%	6,08%	6,25%
Margen Operativo/Cartera	11,27%	13,45%	10,51%	8,46%	9,85%	10,42%	8,37%	8,35%	8,54%
Margen Operativo Neto/Cartera Neta	9,23%	8,70%	7,72%	7,65%	8,53%	8,76%	7,38%	7,25%	7,15%
Margen Financiero/Margen operativo	61,61%	58,40%	52,18%	47,82%	41,57%	49,05%	73,06%	72,82%	73,22%
EFICIENCIA									
Gastos Personales/Gastos Admin	48,04%	46,54%	35,33%	34,87%	37,40%	39,64%	37,39%	37,12%	37,93%
Gastos Personales/Margen operativo	31,64%	26,81%	24,56%	25,56%	22,38%	24,31%	16,87%	16,18%	16,43%
Gastos Admin/Margen Operativo	65,86%	57,62%	69,51%	73,29%	59,84%	61,32%	45,12%	43,60%	43,32%
Gastos Personales/Depósitos	2,64%	2,60%	1,74%	1,44%	1,43%	1,67%	1,46%	1,39%	1,41%
Gastos Admin/Depósitos	5,49%	5,59%	4,94%	4,12%	3,83%	4,21%	3,91%	3,74%	3,73%
Previsión/Margen Operativo	21,20%	38,32%	28,07%	11,52%	15,61%	18,19%	14,53%	15,57%	18,58%
Previsión/Margen Financiero	34,41%	65,62%	53,79%	24,10%	37,56%	37,07%	19,89%	21,38%	25,38%

La emisión de la calificación de la solvencia del **INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.** se realiza conforme a lo dispuesto en la Resolución CNV CG N° 35/23 de fecha 09 de Febrero de 2023 de la Superintendencia de Valores y la Resolución N° 31 Acta N° 58 de fecha 18 de Diciembre de 2025 del Banco Central del Paraguay.

Fecha de calificación o última actualización: ... de Junio de 2026

Fecha de publicación: ... de Junio de 2026

Corte de calificación: 31 de marzo de 2026

Calificadora: **Solventa&Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos**

Dr. Francisco Morra esquina Guido Spano Edificio Atrium 3er Piso

Tel.: (+595 21) 660 439 (+595 21) 661 209 | E-mail: info@syr.com.py

ENTIDAD	CALIFICACIÓN LOCAL	
	CATEGORÍA	TENDENCIA
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.	A+py	ESTABLE
A: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con políticas de administración del riesgo, buena capacidad de pago de las obligaciones, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía.		

NOTA: “La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de una inversión y su emisor”.

Las categorías y sus significados se encuentran en concordancia con lo establecido en la Resolución CNV CG N° 35/23 de la Superintendencia de Valores, disponible en nuestra página web en internet.

Solventa&Riskmétrica S.A. incorpora en sus procedimientos el uso de signos (+/-), entre las escalas de calificación AA y B. El fundamento para la asignación del signo a la calificación final de la Solvencia está incorporado en el análisis global del riesgo, advirtiéndose una posición relativa de menor (+) o mayor (-) riesgo dentro de cada categoría, en virtud de su exposición a los distintos factores y de conformidad con metodologías de calificación de riesgo.

La metodología y los procedimientos de calificación de riesgo se encuentran establecidos en los manuales de Solventa&Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgo, disponibles en nuestra página web en internet.

Esta calificación de riesgos no es una medida exacta sobre la probabilidad de incumplimiento de deudas, ya que no se garantiza la calidad crediticia del deudor.

Esta calificación de riesgos no constituye una auditoría externa, ni un proceso de debida diligencia, y se basó exclusivamente en información pública y en la provisión de datos por parte de **INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.**, por lo cual Solventa&Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos no garantiza la veracidad de dichos datos ni se hace responsable por errores u omisiones que los mismos pudieran contener. Asimismo, está basada en los Estados Económicos, Patrimoniales y Financieros auditados por la firma Gestión Empresarial Estudio de Auditoría y Consultoría al 31 de Diciembre de 2025 y los Estados Financieros al 31 de Marzo de 2026 proveídos por la Entidad.

Durante el proceso de calificación de entidades financieras, se evalúan todas las informaciones requeridas y relacionadas a los aspectos cualitativos y cuantitativos siguientes:

Gestión de negocios: enfoque estratégico, administración y propiedad, posicionamiento en el sistema financiero.

Gestión de riesgos crediticios, financieros, operacional y tecnológico.

Gestión financiera, económica y patrimonial.

- Rentabilidad y eficiencia operativa.
- Calidad de activos.
- Liquidez y financiamiento.
- Capital.

Más información sobre esta calificación en:

www.interfisa.com.py

www.syr.com.py

Calificación aprobada por: Comité de Calificación Solventa & Riskmétrica S.A.	Informe elaborado por: Econ. Fernando Morínigo Analista de Riesgos fmorinigo@syr.com.py
---	---