



Finexpar

FINANCIERA S.A.B.C.A.

FINANCIERA FINEXPAR SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 Presentado en forma comparativa con el año anterior
 (Expresado en Guaraníes)

	Nota	Diciembre 2023	Diciembre 2022
ACTIVO			
Disponible		454.019.040.891	192.287.601.438
Caja		9.382.982.813	7.214.854.453
Banco Central del Paraguay	c.2	343.481.487.404	153.383.313.678
Otras instituciones financieras (Disponible)		101.046.972.010	31.626.252.061
Cheques para compensar		107.598.664	63.181.246
Valores Públicos	c.3	80.658.460.389	4.945.150.036
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera -Sector Financiero	c.5.1	102.803.038.217	75.198.143.094
Otras instituciones financieras (SF)		101.208.630.794	74.096.607.493
Productos financieros devengados (SF)		1.594.407.423	1.101.535.601
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera -Sector No Financiero	c.5.2	2.608.932.913.664	1.912.167.039.507
Préstamos SNF		2.576.267.287.802	1.896.230.948.686
Deudores por productos financieros devengados SNF		65.011.421.807	43.565.130.091
(Ganancias por Valuac.en Suspense) SNF		-	-
(Previsiones SNF)	c.6	(32.345.795.945)	(27.629.039.270)
Créditos Diversos		139.764.288.417	102.008.317.277
Créditos Diversos		140.951.822.031	102.725.991.015
(Previsiones Créditos Diversos)	c.6	(1.187.533.614)	(717.673.738)
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	c.5.3	16.826.671.550	24.749.782.951
Sector no financiero		17.459.518.830	21.099.335.389
Créditos morosos		4.404.753.510	12.267.500.893
(Ganancias por Valuac.en Suspense) SNF.		(35.900.166)	(140.197.524)
Productos financieros devengados		993.808.080	1.503.769.045
(Previsiones VSNF)	c.6	(5.995.508.704)	(9.980.624.852)
Inversiones	c.7	83.092.514.029	98.827.774.894
Otras inversiones		112.257.063.381	99.228.142.226
(Previsiones Inversiones)	c.6	(29.164.549.352)	(400.367.332)
Bienes de Uso - Anexo		47.201.241.887	21.401.602.253
Cargos Diferidos	c.8	12.058.170.765	12.302.625.341
Total del activo		3.545.356.339.809	2.443.888.036.791

Firmado al solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000003

www.finexpar.com.py


Av. Mcal. López 837 | Tel: (021) 218 7000 | Asunción, Paraguay



FINANCIERA FINEXPAR SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
Presentado en forma comparativa con el año anterior
(Expresado en Guaraníes)

	<u>Nota</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
PASIVO			
Obligaciones por Intermediación Financiera – Sector Financiero	c.12	1.403.122.600.898	800.105.723.078
Otras instituciones financieras (OSF)		113.601.270.320	101.689.255.792
Préstamos de entidades financieras		1.268.318.840.232	688.880.393.250
Acreedores por cargos financieros devengados (OSF)		21.202.490.346	9.536.074.036
Obligaciones por Intermediación Financiera – Sector No Financiero	c.12	1.820.836.633.144	1.354.638.803.464
Depósitos - Sector privado		1.404.139.422.543	1.238.821.291.700
Depósitos - Sector público		179.175.550.000	-
Obligaciones o Debentures y Bonos Emitidos		213.289.030.000	95.497.090.000
Acreedores por cargos financieros devengados (OSNF)		24.232.630.601	20.320.421.764
Obligaciones Diversas		17.293.727.550	13.586.443.332
Acreedores fiscales y sociales		6.066.061.468	5.340.474.305
Acreedores sociales		260.068.630	193.166.967
Otras obligaciones diversas		10.967.597.452	8.052.802.060
Provisiones y Previsiones		-	-
Total del pasivo		3.241.252.961.592	2.168.330.969.874
PATRIMONIO			
Capital Integrado		235.765.070.000	170.500.190.000
Adelantos Irrev. A Cuenta de Integración Capital		-	51.919.490.000
Ajustes al Patrimonio		3.117.729.618	3.117.729.618
Reservas		28.138.337.861	23.154.629.619
Utilidad del Ejercicio		37.082.240.738	26.865.027.680
Total del patrimonio		304.103.378.217	275.557.066.917
Total del pasivo y del patrimonio		3.545.356.339.809	2.443.888.036.791
Cuentas de Contingencia y de Orden		15.214.993.675.342	10.015.830.498.098
Cuentas de contingencia		26.162.730.595	21.431.876.093
Cuentas de orden		15.188.830.944.747	9.994.398.622.005


Edgar Ramirez
Contador General


Julio Iris De Motta
Síndico Titular


John Matthias Gaona
Gerente General


Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000004



FINANCIERA FINEXPAR SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO
ESTADO DE RESULTADOS POR EL AÑO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
Presentado en forma comparativa con el año anterior

	<u>Nota</u>	<u>Nota</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
GANANCIAS FINANCIERAS			290.758.443.066	211.497.445.489
Por créditos vigentes - sector financiero			11.884.502.705	4.381.334.799
Por créditos vigentes - sector no financiero			256.732.092.308	193.287.561.633
Por créditos vencidos			13.758.267.991	11.111.421.250
Por rentas y diferencias de cotización de valores públicos			8.383.580.062	2.717.127.807
PERDIDAS FINANCIERAS			(187.934.306.816)	(122.128.417.640)
Por obligaciones - sector financiero			(83.851.680.934)	(36.175.148.146)
Por obligaciones - sector no financiero			(104.082.625.882)	(85.953.269.494)
Por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera (pérdida)	e.2	14	-	-
Diferencias de cotización de val. públicos y privados			-	-
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES			102.824.136.250	89.369.027.849
PREVISIONES			(50.308.131.207)	(47.631.251.051)
Perdidas por incobrabilidad.			(196.560.696.002)	(151.119.559.064)
Desafectación de provisiones			146.252.564.795	103.488.308.013
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES			52.516.005.043	41.737.776.798
RESULTADO POR SERVICIOS			21.183.213.100	1.905.307.081
Ganancias por servicios			21.183.213.100	1.905.307.081
Pérdidas por servicios			-	-
RESULTADO BRUTO			73.699.218.143	43.643.083.879
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			269.127.595.470	176.244.148.266
Ganancias por créditos diversos			1.282.202.223	901.525.126
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	e.2	14	241.637.179.430	145.865.052.570
Rentas			8.238.609.957	1.607.679.021
Otras ganancias diversas			17.969.603.860	27.869.891.549
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS			(322.914.503.537)	(214.875.414.137)
Retribución al personal y cargas sociales			(38.437.564.138)	(31.653.505.975)
Seguros			(604.837.192)	(454.657.745)
Depreciaciones de bienes de uso			(1.942.674.881)	(2.793.178.106)
Amortizaciones de cargos diferidos			(3.624.725.158)	(3.531.205.879)
Otras pérdidas operativas			(37.953.316.193)	(30.858.847.519)
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera (OPC)	e.2		(240.351.385.975)	(145.584.018.913)
RESULTADO OPERATIVO NETO			19.912.310.076	5.011.818.008
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			20.222.715.747	24.998.635.717
Ganancias extraordinarias			20.222.715.747	25.114.276.056
Pérdidas extraordinarias			-	(115.640.339)
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA			40.135.025.823	30.010.453.725
IMPUESTO A LA RENTA			(3.052.785.085)	(3.145.426.045)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO DESPUÉS DE IMPUESTOS			37.082.240.738	26.865.027.680

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

800-ABUNDANTES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Pineda da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000005



FINANCIERA FINEXPAR SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL AÑO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
Presentado en forma comparativa con el año anterior
(Expresado en Guaraníes)

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
I FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Ingresos por intereses	290.758.443.066	211.497.445.489
Intereses pagados	-187.934.306.816	-122.128.417.640
Ingresos netos por servicios varios	21.183.213.100	1.905.307.081
Ingresos por créditos diversos	1.282.202.223	901.525.126
Pagos efectuados a proveedores y empleados	-40.384.050.609	-31.653.505.975
Otros ingresos operativos	46.430.929.564	54.591.846.626
Otras pérdidas operativas	-38.558.153.385	-31.429.145.603
Result. en operac. antes de los cambios de activos y pasivos operativos	92.778.277.143	83.685.055.104
Variaciones en Activos y Pasivos		
Valores Públicos	-75.713.310.353	30.233.772
Créditos por intermediación financiera	-766.755.789.086	-556.635.433.666
Créditos diversos	-37.755.971.140	-52.441.927.468
Cargos diferidos	-3.380.270.582	2.929.159.779
Obligaciones por intermediación financiera	1.069.214.707.500	517.128.288.857
Obligaciones diversas	3.707.284.218	836.608.069
Provisiones y previsiones	-3.052.785.085	-3.145.426.045
Flujo Neto de caja de actividades operativas	279.042.142.615	-7.613.441.598
II FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION		
Ventas de bienes adquiridos en recuperación de créditos	15.735.260.865	-64.238.138.897
Adquisición de bienes de uso en el año	-27.742.314.515	-992.234.160
Flujo neto de caja de actividades de inversión	-12.007.053.650	-65.230.373.057
III FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES FINANCIERAS		
Distribución de utilidades	-6.600.890.963	-7.463.200.000
Adelantos Irrev. A Cuenta de Integración Capital	11.447.996	108.367.937.430
Flujo neto de caja de actividades financieras	-6.589.442.967	100.904.737.430
(Disminución) / Incremento neto de caja	260.445.645.998	28.060.922.775
Diferencia de cambio	1.285.793.455	281.033.657
Caja al principio del año	192.287.601.438	163.945.645.006
Caja al final del año	454.019.040.891	192.287.601.438

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Eris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000006



FINANCIERA FINEXPAR SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO
ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO POR EL AÑO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 Presentado en forma comparativa con el año anterior
 (Expresado en Guaraníes)

Saldo al 31 de Diciembre de 2020	100.000.000.000	-	3.117.729.618	17.535.135.013	-	10.004.119.819	130.656.984.450
Resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Adelantos Irev. A Cuenta de Integración Capital	164.145	-	-	-	-	0	164.145
Revalúo de bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	7.040.095.855	-	-	-	-	(7.040.095.855)	-
Ajustes a la reserva legal Ley 841	-	-	-	2.000.823.964	-	(2.000.823.964)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	(963.200.000)	(963.200.000)
Utilidades del ejercicio	-	-	-	-	-	18.093.353.212	18.093.353.212
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	107.040.260.000	-	3.117.729.618	19.535.958.977	-	18.093.353.212	147.787.301.807
Resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Adelantos Irev. A Cuenta de Integración Capital	56.448.447.430	51.919.490.000	-	-	-	0	108.367.937.430
Revalúo de bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	7.011.482.570	-	-	-	-	(7.011.482.570)	-
Ajustes a la reserva legal Ley 841	-	-	-	3.618.670.642	-	(3.618.670.642)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	(7.463.200.000)	(7.463.200.000)
Utilidades del ejercicio	-	-	-	-	-	26.865.027.680	26.865.027.680
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	170.500.190.000	51.919.490.000	3.117.729.618	23.154.629.619	-	26.865.027.680	275.557.066.917
Resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	(1.946.486.471)	(1.946.486.471)
Adelantos Irev. A Cuenta de Integración Capital	51.930.937.996	(51.919.490.000)	-	-	-	0	1.417.996
Revalúo de bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	13.333.942.004	-	-	-	-	(13.333.942.004)	-
Ajustes a la reserva legal Ley 841	-	-	-	4.983.708.242	-	(4.983.708.242)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	(6.600.890.963)	(6.600.890.963)
Utilidades del ejercicio	-	-	-	-	-	37.082.240.738	37.082.240.738
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	235.765.070.000	-	3.117.729.618	28.138.337.861	-	37.082.240.738	304.103.378.217

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Luis Díaz Motta
Socio Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis Maria Zubizarreta
Presidente



Presentado en forma comparativa con el año anterior
(Expresado en Guaraníes)



Edgar Ramirez
Contador General

~~Julie PrisdA Motta~~
~~Sindaco Titular~~

~~John Matthias Gaona
Gerente General~~

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

For most trees

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES



FINANCIERA FINEXPAR SOCIEDAD ANONIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Presentado en forma comparativa con el año anterior

(Expresado en Guaraníes)

A. Consideraciones por la Asamblea de Accionistas

Los estados financieros de la "Financiera Finexpar" Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto (Finexpar S.A.E.C.A.) serán considerados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse dentro del plazo establecido por el Art. 14 de los Estatutos Sociales y el Art. 1079 del Código Civil.

Los estados financieros correspondientes al año 2022 fueron aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas realizada el 10 de marzo del año 2023, dentro del plazo establecido en los Estatutos Sociales y en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

B. Información básica sobre la entidad financiera

b.1 Naturaleza jurídica

La "Financiera Finexpar" Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto (Finexpar S.A.E.C.A.), tiene la naturaleza jurídica de Sociedad Anónima y desarrolla todas las actividades permitidas de acuerdo con las leyes del Paraguay y normas establecidas en disposiciones del Banco Central del Paraguay.

Fue constituida por Escritura Pública N° 79, de fecha 4 de abril de 1989, los Estatutos Sociales y reconocida la personería jurídica de la entidad fueron aprobadas, por Decreto del P.E. de la Nación N° 2397, del 21 de agosto de 1989. Algunos de sus principales objetos son: (a) Emitir y negociar letras y pagarés (b) Conceder créditos para la compra y la venta de bienes y préstamos personales con pagos diferidos (c) Administrar carteras de valores mobiliarios y cumplir otros encargos financieros.

Por Escritura Pública N° 25 de fecha 30 de abril de 2015, fue realizada la modificación de los Estatutos Sociales a fin de adecuarlos a la ley de mercado de capitales, pasada por ante la Escribana Pública Ana María Zubizarreta, e inscrita en la Dirección General de Registros Públicos, en la Sección Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el N° 567, folio 6242 en fecha 22 de junio de 2015 y en el Registro Público de Comercio, en el Registro de Contratos, bajo el N° 555, folio 6113, en fecha 22 de junio de 2015. Duración: 99 años, contados a partir de la inscripción de la última modificación de los Estatutos Sociales realizada en fecha 22 de junio de 2015. Domicilio en la Ciudad de Asunción. La Comisión Nacional de Valores por Resolución N° 54 E/15 Acta de Directorio N° 63 de fecha 06 de octubre de 2015 Inscribe como Finexpar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto- FINEXPAR S.A.E.C.A.

b.2 Base de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido confeccionados de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay y, en los aspectos no regulados por éstas, con las normas de información financiera vigentes en Paraguay. Las normas establecidas por el Banco Central del Paraguay difieren de las normas de información financiera vigentes en Paraguay, principalmente en los siguientes aspectos.

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Pires Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000009



- a) Los ajustes a los resultados de años anteriores se registran como resultados del año sin afectar las cuentas del patrimonio neto de la Entidad.
- b) No se encuentra previsto el registro contable de activos o pasivos por impuesto diferido.
- c) Establecen criterios específicos para la clasificación y valuación de la cartera de créditos, el devengamiento y suspensión de intereses y ganancias por valuación, tal como se menciona en la nota c.6
- d) Las Entidades deben constituir provisiones sobre la cartera de créditos, los riesgos contingentes y los activos en general en base a los parámetros establecidos en la Resolución N° 1, Acta 60, del Directorio del Banco Central del Paraguay del 28 de setiembre de 2007, y sus modificatorias.
- e) No se exige la revelación de las tasas promedio de interés ni del promedio de activos y pasivos que han devengado intereses.
- f) No se encuentra previsto el registro contable del *goodwill* por adquisición de un conjunto activos.

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

Los saldos incluidos en los estados financieros se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de las cuentas en moneda extranjera y los bienes de uso, según se explica las políticas contables relevantes, y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Entidad, sobre los resultados de sus operaciones y sobre los flujos de efectivo. Según el Índice de Precios al Consumo (IPC) publicado por el BCP, la inflación acumulada al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue de 3,67 % y 8,12 % respectivamente.

Políticas contables relevantes:

En adición a lo mencionado en otras notas a los estados financieros, se han utilizado las siguientes políticas contables relevantes:

Disponible

Valuado a su valor nominal en Guaraníes, neto de las provisiones establecidas por el BCP según la normativa aplicable vigente para las partidas conciliatorias de antigua data.

Efectivo y sus equivalentes

A los efectos de preparar el Estado de flujos de efectivo, se consideran efectivo los valores nominales incluidos en el rubro Disponible, desestimando las provisiones. En caso de existir, las inversiones concertadas con vencimiento menor a noventa días incluidos en los rubros Valores públicos e Inversiones, se consideran equivalentes de efectivo.

Los criterios utilizados para determinar pérdidas sobre préstamos, como así también aquellos sobre los que no se están acumulando intereses, son los criterios generales establecidos por el BCP.

De acuerdo con las normas de información financiera vigentes en Paraguay, los instrumentos financieros deben valuarse y exponerse en el estado de situación patrimonial a su valor razonable, el cual es definido como el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o puede ser cancelada una obligación entre partes conocedoras y dispuestas en una transacción corriente, considerando que la Entidad es un negocio en marcha. La Gerencia estima que los valores razonables de los instrumentos financieros son equivalentes a su correspondiente valor contable en libros.

Identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramírez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000010



Estimaciones

La preparación de estos estados financieros requiere que el Directorio y la Gerencia de la Entidad realicen ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de estos estados financieros, se modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios.

Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, depreciaciones de bienes de uso, amortización de cargos diferidos y activos intangibles, provisiones sobre litigios judiciales iniciados contra la Entidad y a las provisiones para cubrir otras contingencias.

Bienes de uso

Los valores de origen de los bienes de uso y sus depreciaciones acumuladas, existentes al inicio del año, se encuentran revaluados de acuerdo a lo establecido en la Ley N°125/91, considerando los coeficientes de actualización suministrados a tal efecto por el Banco Central del Paraguay.

El monto neto del revalúo se expone en la cuenta "Ajustes al patrimonio" del Patrimonio Neto de la entidad.

Los bienes incorporados durante el año se hallan registrados de acuerdo a su valor de adquisición y revaluados a partir del año siguiente de su incorporación.

Las mejoras o adiciones son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento, reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados a resultados en el periodo en que se producen.

Las depreciaciones son computadas a partir del año siguiente al de incorporación al activo de la entidad, mediante cargos mensuales a resultados sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil.

El valor residual de los bienes revaluados considerados en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del año.

Se exponen los saldos de bienes de uso al 31 de diciembre de 2023 en el anexo cuadro de bienes de uso.

De acuerdo con la legislación bancaria las entidades financieras que operan en Paraguay tienen prohibido dar en garantía los bienes de uso, salvo los que se afecten en respaldo de las operaciones de arrendamiento financiero y al Banco Central del Paraguay. La legislación bancaria fija un límite para la inversión en bienes de uso que es el 50% del patrimonio efectivo.

Valuación en moneda extranjera

Los activos y pasivos expresados en moneda extranjera se encuentran valuados a los siguientes tipos de cambio vigentes al cierre de cada período, informados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del BCP, los cuales no difieren significativamente de los tipos de cambio vigentes en el mercado libre de cambios (en Guaraníes por cada unidad de moneda extranjera).

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Prís Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000011

13



Información comparativa

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 se presentan en forma comparativa con las cifras correspondientes al año económico anterior.

Los presentes estados financieros han sido preparados conforme a las normas, reglamentaciones e instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay, las cuales no establecen la obligatoriedad de la aplicación retroactiva de cambios en las políticas contables.

b.3 Sucursales en el exterior

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no contaba con sucursales en el exterior.

b.4 Participación en otras sociedades

La entidad posee una participación en Bancard S.A. valuada a su costo de adquisición e incluida en el rubro Inversiones (ver nota c.8), la participación de la entidad en el capital accionario y los votos de Bancard S.A. ascendía al 31 de diciembre de 2023 a 2,56%, y al 31 de diciembre 2022 ascendía a 2,56%.

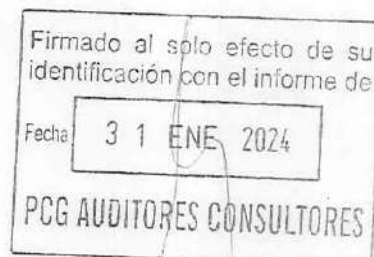
b.5 Composición del capital y características de las acciones

La composición del capital integrado por tipos de acciones al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

<u>Acciones suscriptas e integradas</u>		<u>Nº de votos que otorga cada una</u>	<u>Valor por acción</u>	<u>Total</u>
<u>Tipo</u>	<u>Cantidad</u>			
Ordinarias	12.781.438	5 (cinco)	10.000	127.814.380.000
Preferidas	10.795.069	0 (cero)	10.000	107.950.690.000

La composición accionaria de la Entidad a dichas fechas estaba estructurada como sigue:

<u>Accionistas</u>	<u>País</u>	<u>Porcentaje de Participación</u>
Luis María Zubizarreta Zaputovich	Paraguay	24,35
Fondo Mutuo Crecimiento Renta Fija	Paraguay	14,85
Carlos Alfonso Pampliega Velazquez	Paraguay	13,75
Hugo Fernando Martínez Fernandez	Paraguay	9,66
Germán Darío Vargas Díaz	Paraguay	7,79
Hugo Rodolfo Úbeda Szarán	Paraguay	5,67
Accionistas Minoritarios	Paraguay	23,93
		<u>100,00</u>



Edgar Ramirez
Contador General

Julio Iris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000012



b.6 Nómina de la Plana Directiva, Plana Ejecutiva y Personal superior al cierre de cada año

Al 31 de diciembre de 2023, la plana directiva, ejecutiva y de personal superior estaba conformada de la siguiente manera:

Directorio

Presidente: Esc. Luis María Zubizarreta Zaputovich

Vice Presidente: Luis María Zubizarreta González

Director Titular: Hugo Fernando Martínez Fernández

Director Titular: Hugo Rodolfo Ubeda Szaran

Director Titular: Germán Darío Vargas Díaz

Director Titular: Enrique Germán Castillo Alvarenga

Director Titular: John Gerald Matthias Gaona

Director Suplente: Gonzalo Doria Zubizarreta

Director Suplente: Francisco José Benzo Vera

Director Suplente: Carlos Pampliega Velazquez

Síndico Titular: Julio Piris Da Motta

Síndico Suplente: Carlos Saldívar


Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de

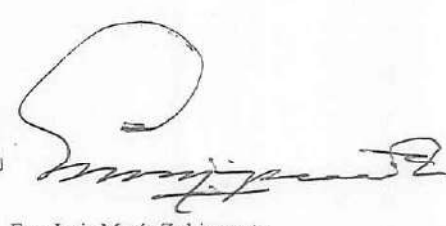
Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES


Edgar Ramirez
Contador General


Julio Piris Da Motta
Síndico Titular


John Matthias Gaona
Gerente General


Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000013

15



Plana ejecutiva y personal superior al 31 de diciembre del 2023

Gerente General: John Gerald Matthias Gaona

Gerente del Dpto. de Negocios Fiduciarios: Luz Marina Guida Velazquez

Gerente de Captaciones: Rossana Elizabeth Bentos Espínola

Gerente de Riesgo Crediticio: Francisco José Benzo Vera

Gerente de Tecnología de la Información: Diego Rodrigo Mayeregger Cristaldo

Gerente de Talento Humano: Claudia Elizabeth Jacquet de Wengh

Gerente de Tarjetas: Esteban Ezequiel Nicora Mendez

Gerente de PLD: Jose Enrique Alvarenga Gómez

Gerente de Auditoria Interna: Marco Antonio Chaparro Aguilera

Gerente Financiero: Cesar Vazquez Campos

Gerente Suc. Encarnación: José Claudio Chávez Ramírez

Gerente Suc. Obligado: Adrian Marcelo Sitzmann Carmona

Gerente Suc. Ciudad del Este: Jhony Damián Britos Lepretti

Gerente Suc. Santa Rita: Edgar Isaac Chavez Barboza

Gerente Suc. Katuete: Christian De Simone Alvarez

Gerente Suc. Fernando de la Mora: Mariano Hernan Fernández Aguero

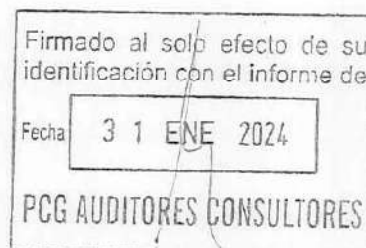
Gerente Suc. San Lorenzo: Arturo Vicente Martinez Bordon

Gerente Suc. Mariano Roque Alonso: Diego Fabian Britez Valiente

Gerente Suc. Campo 9: Saul Andres El Nagib Mercado

Gerente Suc. Caaguazú: Alcides David Martínez González

Gerente Suc. Concepción: Carlos Raul Ferreira Ramirez



Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000014
16



Gerente Suc. Santa Rosa del Aguaray: Rodrigo Ledesma Lourenzo

Gerente Suc. Pedro Juan Caballero: Guillermo Federico Winckler

Gerente Oficina Administrativa : Ramon Darío Acosta Garcete

Jefe de Dpto. de Operaciones: Gerardo Emilio Antunez Vázquez

Jefe de Riesgo Operacional: Alba Celeste Benitez Brun

Contador General: Edgar Marcelo Ramírez Leguizamón

Oficial de Seguridad de la Información: Nelson Esteban González Verdún

Supervisor Regional Zona Este: Carlos Alberto López Curtido

Supervisor Regional Zona Sur: Sven Rainer Lutz Käfer

Supervisor Regional Zona Noreste: Christian De Simone Alvarez

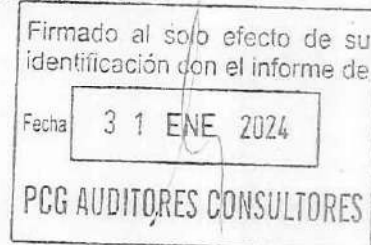
Supervisor Regional Zona Norte: Guillermo Federico Winckler

C. Información referente a los activos y pasivos

c.1 Valuación de la moneda extranjera y posición de cambios

Monedas	31 de diciembre de	
	2023	2022
Dólares	7.278,37	7.345,93
Euros	8.083,36	7.822,68
Reales	1.505,51	1.405,70
Pesos Argentinos	9,01	41,57
Pesos Uruguayos	186,98	185,39

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 año, son reconocidas en resultados de cada periodo. La posición de cambios al cierre de año es la siguiente:



Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris De Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000015



Posición al 31.12.2023

POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA		
Concepto	Importe Arbitrado a Dólares U.S.A.	Importe equivalente en Guaraníes
Activos Totales en Moneda Extranjera	247.698.224,49	1.802.839.326.181
Pasivos Totales en Moneda Extranjera	246.269.207,04	1.792.438.408.444
Posición comprada en ME o Posición vendida en	1.429.017,45	10.400.917.738

Posición al 31.12.2022

POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA		
Concepto	Importe Arbitrado a Dólares U.S.A.	Importe equivalente en Guaraníes
Activos Totales en Moneda Extranjera	166.487.970,24	1.223.008.975.225
Pasivos Totales en Moneda Extranjera	165.700.697,44	1.217.225.724.345
Posición comprada en ME o Posición vendida en	787.272,80	5.783.250.880

La entidad ha adecuado su política de posición de cambios según lo establece la Resolución del Banco Central del Paraguay N° 25, Acta N°77 de fecha 28 de diciembre de 2011, que define la posición neta en moneda extranjera que podrán mantener las entidades del sistema financiero con relación al Patrimonio Efectivo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la posición en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP.

c.2 Depósitos en el Banco Central del Paraguay

Los depósitos en el Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2023 incluyen los siguientes conceptos:

Descripción	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Moneda extranjera	Moneda local	Moneda extranjera	Moneda local
Encaje Legal Gs	-	15.435.044.052	-	12.854.950.104
Encaje Legal M/E	4.763.319,22	34.669.199.711	4.221.001,14	31.007.178.904
Encaje Especial		4.031.783.889		5.757.783.889
Encaje Especial M/E	93.800	682.711.106	93.800	689.048.234
Sub total del encaje legal		54.818.738.758		50.308.961.131
BCP Cuenta Corriente Guaraníes	-	0	-	0
Cuenta Corriente U\$S	11.563.753,63	84.165.277.508	3.877.783,10	28.485.923.208
Operaciones Overnight	-	204.497.471.138	-	74.588.429.339
Total saldos en BCP		343.481.487.404		103.074.352.547

Firmado al solo efecto de su
identificación con el informe de
Fecha 31 ENE 2024
PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis Maria Zubizarreta
Presidente

0000016



c.3 Valores públicos

Los valores públicos adquiridos por la Entidad se valúan a su valor de costo más la renta devengada a percibir al cierre de cada año. La intención de la Administración es mantener los valores hasta su vencimiento.

El Directorio y la Gerencia de la entidad estiman que el importe así computado no excede su valor probable de realización.

Los valores en cartera al cierre de cada año se componen como sigue:

Valores Públicos	Moneda de Emisión	Importe en Moneda de Emisión	Dic/23		Dic/22	
			Importe en Guaraníes		Importe en Guaraníes	
Valores No Cotizables a valor de costo			Valor Nominal	Valor Contable	Valor Nominal	Valor Contable
Letras de Regulación Monetaria	Guaraníes	4.372.137.149	4.372.137.149	4.372.137.149	4.636.993.297	4.636.993.297
Valores Públicos Emitidos por el Gobierno Central	Guaraníes	17.370.818.185	17.370.818.185	17.370.818.185	-	-
Valores de Renta Fija de Sociedades Privadas	Guaraníes	58.176.170.572	58.176.170.572	58.176.170.572	-	-
Rentas de Valores Mobiliarios Públicos	Guaraníes	739.334.483	739.334.483	739.334.483	308.156.739	308.156.739
TOTAL		80.658.460.389	80.658.460.389	80.658.460.389	4.945.150.036	4.945.150.036

c.4 Activos y pasivos con cláusulas de reajustes

No existen Activos ni Pasivos afectados con cláusulas de reajuste.

c.5 Cartera de créditos

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

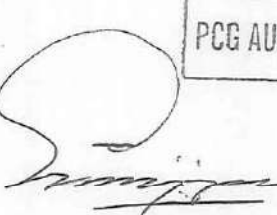
La cartera de créditos ha sido valuada a su valor nominal más intereses devengados al final de cada año, neto de provisiones específicas, las cuales han sido calculadas de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y sus modificaciones posteriores. Las mencionadas normativas establecen los siguientes parámetros:

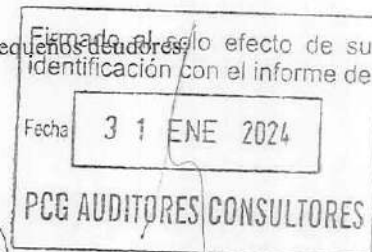
- a) Los deudores se segmentaron en los siguientes grupos: (i) grandes deudores; (ii) medianos y pequeños deudores; (iii) deudores personales -de consumo y de vivienda-, y (iv) microcréditos.


Edgar Ramirez
Contador General


Julio Pans Da Motta
Síndico Titular


John Matthias Gaona
Gerente General


Esc. Luis Maria Zubizarreta
Presidente



0000017



- b) Los deudores han sido clasificados en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones en seis categorías de riesgo. Una norma del BCP modificatoria de la Resolución N° 1/2007, requiere que la primera de ellas (categoría 1) se disgregue en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones.
- c) Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías de menor riesgo, "1" y "2", se han imputado a ganancias en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad.
- d) Las ganancias por valuación y los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro.
- e) Los créditos amortizables se consideran vencidos a partir de los 61 días de mora de alguna de sus cuotas, y los créditos a plazo fijo o de vencimiento único, al día siguiente de su vencimiento.
- f) Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1/2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias.
- g) Se han constituido provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas sobre su cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del BCP y, adicionalmente, ha constituido provisiones genéricas voluntarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad.
- h) Los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

c.5.1 Créditos vigentes al sector financiero

En este rubro se incluyen colocaciones de corto plazo en instituciones financieras locales y del exterior en moneda nacional y moneda extranjera así como préstamos de corto plazo concedidos a instituciones financieras locales y operaciones de reporte y/o compra-venta futura de moneda extranjera a liquidar con entidades financieras locales y del exterior, que han sido pactados a las tasas y precios ofrecidos en el mercado al momento de la colocación o inversión.

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables	Provisiones		Ganancias por valuación a realizar	Dic-23	Dic-22
			% Mínimo	Constituidas		Saldos contables después de provisiones	Saldos contables después de provisiones
Categoría 1	102.803.038.217	-	-	-	-	102.803.038.217	75.198.143.094
Totales	102.803.038.217	-	-	-	-	102.803.038.217	75.198.143.094

Firmado al solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John-Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000018

20



c.5.2 Créditos vigentes al sector no financiero

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por el Banco Central del Paraguay, la cartera de créditos vigentes del sector no financiero de la entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Categoría de Riesgo	Saldo Contable Antes de Provisiones	Garantías Computables	Previsiones		Ganancias por Valuación a Realizar	Die/23	Die/22
			% Mínimo	Constituidas		Saldos Contables después de Provisiones	Saldos Contables después de Provisiones
Categoría 1	1.904.008.860.831	428.744.405.378	0	26.040.026.932	0	1.877.968.833.899	1.421.340.740.331
Categoría 1A	507.874.559.882	163.527.974.069	0,5	996.259.263	0	506.878.300.619	326.701.586.328
Categoría 1B	195.064.731.833	42.287.015.466	1,5	1.259.280.652	0	193.805.451.181	146.812.603.123
Categoría 2	30.096.144.347	1.379.175.523	5	2.338.573.592	0	27.757.570.755	10.962.430.735
Categoría 3	2.172.541.589	226.298.359	25	582.156.974	0	1.590.384.615	6.208.834.880
Categoría 4	1.893.418.481	-	50	960.904.807	0	932.513.674	140.844.110
Categoría 5	19.236.624	-	75	25.720.423	0	(6.483.799)	-
Categoría 6	149.216.022	-	100	142.873.302	0	6.342.720	-
Total	2.641.278.709.609	636.164.868.795		32.345.795.945	0	2.608.932.913.664	1.912.167.039.507

c.5.3 Créditos vencidos al sector no financiero

Categoría de Riesgo	Saldo Contable Antes de Provisiones	Garantías Computables	Previsiones		Ganancias por Valuación a Realizar	Die/23	Die/22
			% Mínimo	Constituidas		Saldos Contables después de Provisiones	Saldos Contables después de Provisiones
Categoría 1	1.112.886.729	-	0	16.009.500	0	1.096.877.229	1.335.718.628
Categoría 2	7.518.588.759	2.117.079.070	5	707.225.542	0	6.811.363.217	9.109.593.686
Categoría 3	8.242.923.304	1.222.979.931	25	2.260.832.596	0	5.982.090.708	5.246.482.240
Categoría 4	2.703.399.734	19.576.933	50	1.435.333.378	35.900.166	1.232.166.190	2.405.003.638
Categoría 5	2.437.263.763	1.916.420.188	75	1.059.557.563	0	1.377.706.200	2.659.110.097
Categoría 6	843.018.131	645.876.993	100	516.550.125	0	326.468.006	3.993.874.662
Total	22.858.080.420	5.921.933.115		5.995.508.704	35.900.166	16.826.671.550	24.749.782.951

c.6 Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

La previsión sobre préstamos dudosos y otros activos y riesgos crediticios se determina al fin del ejercicio en base al estudio de la cartera realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de los mismos y considerando lo establecido, para cada tipo de riesgo crediticio, en las políticas internas de la Entidad y en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 que entró en vigencia el 1° de octubre de 2008.

Periódicamente la gerencia de la entidad efectúa, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por el Banco Central del Paraguay y a criterios y políticas propias de la entidad, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de dudoso cobro. Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, conforme al criterio de la gerencia de la entidad y con lo exigido por la referida Resolución N° 1/2007 y sus modificaciones posteriores.

El movimiento registrado en las cuentas de provisiones es como sigue:

Firmado al solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramírez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000019



Dic/23

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Constitución de Previsión en el Ejercicio	Aplicación de Previsión en el Ejercicio	Desafectación de Previsión en el Ejercicio	Saldo al Cierre del Ejercicio
Previsiones	38.727.705.192	469.996.600.168	-	440.030.917.745	68.693.387.615
Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Constitución de Previsión en el Ejercicio	Aplicación de Previsión en el Ejercicio	Desafectación de Previsión en el Ejercicio	Saldo al Cierre del Ejercicio
Disponible	0	0	0	0	0
Créditos Vigentes Sector Financiero			0		-
Créditos Vigentes Sector no Financiero	27.629.039.270	160.335.610.453	-	155.618.853.778	32.345.795.945
Créditos Diversos	717.673.738	7.435.035.377		6.965.175.501,00	1.187.533.614
Inversiones	400.367.332	61.465.997.009	0	32.701.814.989	29.164.549.352
Créditos Vencidos	9.980.624.852	240.759.957.329	0	244.745.073.477	5.995.508.707
TOTALES	38.727.705.192	469.996.600.168	-	440.030.917.745	68.693.387.615

c.7 Inversiones

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

- Valores de renta variable emitidos por el sector privado (no cotizables): la entidad aún no posee una política definida al respecto.
- Bienes recibidos en recuperación de créditos: se valúan al menor valor entre el monto del crédito recuperado y el valor de mercado de los bienes recibidos, conforme con las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia. Adicionalmente, desde el mes siguiente al de su activación se constituyen provisiones graduales sobre los bienes adjudicados conforme lo dispuesto en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1/2007.
- Inversiones especiales – Obras de arte: N/A.

A continuación se detallan las inversiones de la entidad:

Concepto	Saldo Contable antes de Previsiones	Previsiones	12/23	12/23
			Saldo Contable después de Previsiones	Saldo Contable después de Previsiones
Bienes Recibidos en recuperación de Créditos	35.788.044.350	72.280.003	35.715.764.347	64.706.544.650
Derechos Fiduciarios	39.640.785.663	29.092.269.349	10.548.516.314	-
Inversiones en Títulos Sector Privado	25.268.306.929		25.268.306.929	25.088.159.317
Acciones en Sociedades Privadas	11.559.926.439	-	11.559.926.439	9.033.070.927
TOTALES	112.257.063.381	29.164.549.352	83.092.514.029	98.827.774.894

Firmado al solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

POA AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000020

22



c.8 Cargos diferidos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	12/22			12/23
Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final
Gastos de organización	-	-	-	-
Mejoras e Instalaciones en Muebles Arrendados	2.790.877.939	1.141.209.528	833.098.972	3.098.988.495
Cargos Diferidos Autorizados por el BCP (*)	6.787.770.164	1.960.239.919	2.691.630.967	6.056.379.116
Medida Excep. BCP - Reprogramaciones	2.416.304.099	2.431.463.621	3.059.900.246	1.787.867.474
Material de Escritorio y Otros	307.673.139	872.693.693	65.431.152	1.114.935.680
Totales	12.302.625.341	6.405.606.761	6.650.061.337	12.058.170.765

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	12/21			12/22
Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final
Gastos de organización	-	-	-	-
Mejoras e Instalaciones en Muebles Arrendados	1.550.617.523	1.967.715.754	727.455.338	2.790.877.939
Cargos Diferidos Autorizados por el BCP (*)	8.964.099.716	561.379.982	2.737.709.534	6.787.770.164
Medida Excep. BCP - Reprogramaciones	7.842.339.500	75.935.534.949	81.361.570.350	2.416.304.099
Material de Escritorio y Otros	405.934.260	72.745.534	171.006.655	307.673.139
Totales	18.762.990.999	78.537.376.219	84.997.741.877	12.302.625.341

c.9 Pasivos subordinados

No existen pasivos subordinados.

c.10 Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier otra restricción al derecho de propiedad.


No existen limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio ni cualquier otra restricción al derecho de propiedad, con excepción del Encaje Legal.

a) Encaje legal:

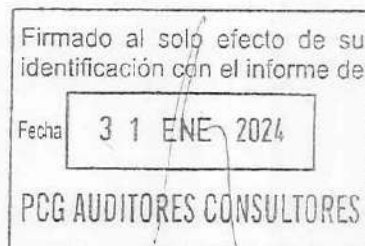
La cuenta Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye la suma de 54.818.738.758 y 50.308.961.131, que corresponden a cuentas de disponibilidad restringida, mantenidas en dicha entidad en concepto de encaje legal o encaje especial. Ver nota c.2.


Edgar Ramirez
Contador General


Julio Piris Da Motta
Síndico Titular


John Matthias Gaona
Gerente General


Esc. Luis Maria Zubizarra
Presidente



0000021



b) Reserva legal:

De acuerdo con el artículo 27 de la Ley N° 861/96, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del cien por ciento (100%) de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del veinte por ciento (20%) de las utilidades netas de cada año financiero.

El artículo 28 de la mencionada ley, establece que los recursos de la reserva legal se aplicarán automáticamente a la cobertura de pérdidas registradas en el año financiero. En los siguientes años, el total de las utilidades deberá destinarse a la reserva legal hasta tanto se alcance nuevamente el monto mínimo de la misma, o el más alto que se hubiere obtenido en el proceso de su constitución.

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

c) Corrección monetaria del capital:

De acuerdo con la Ley N° 861/96, las entidades financieras deben actualizar anualmente su capital en función al IPC calculado por el BCP. El valor actualizado del capital mínimo para el año 2023 es de Gs. 32.713.000.000, de acuerdo a la Circular SB SG N° 00002/2023, y para el año 2022 es de Gs. 30.257.000.000, de acuerdo a la Circular SB SG N° 00001/2022.

El capital integrado de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (nota b.5.) se halla por encima del mínimo legal exigido a dichas fechas.

d) Distribución de utilidades:

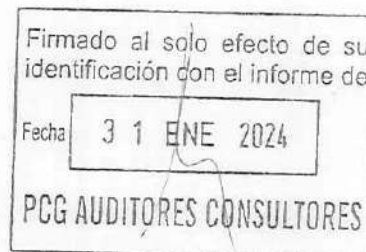
Según disposiciones de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito", las entidades financieras podrán distribuir sus utilidades previa aprobación de sus respectivos estados financieros anuales auditados por parte de la Superintendencia de Bancos, siempre que ésta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del año. Vencido este plazo sin que la Superintendencia se pronuncie, las utilidades puedan ser distribuidas.

e) Impuesto a la renta adicional por distribución de utilidades (IDU)


De acuerdo con las disposiciones de la Ley N° 6380/19, la distribución de utilidades en efectivo está gravada a la tasa del 8%. La Entidad registra el cargo adicional de impuesto a la renta en el año en el cual la Asamblea de Accionistas decide la distribución.

c.11 Garantías otorgadas respecto a pasivos

No existen garantías otorgadas respecto a pasivos




Edgar Ramirez
Contador General


Julio Piris Da Motta
Síndico Titular


John Matthias Gaona
Gerente General


Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000022



c.12 Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos

La Gerencia de la entidad controla su liquidez fundamentalmente mediante el calce de vencimientos de sus activos y pasivos, conforme a las estrategias de corto, mediano y largo plazo definidas y monitoreadas permanentemente, tanto para los activos como para los pasivos. Adicionalmente, la entidad tiene definidos planes de contingencia para casos de necesidades de liquidez transitorias.

Saldos al 31.12.2023

Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días a 1 año	Mayor a 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	Previsión genérica
Creditos Vigentes sector financiero	58.315.723.284	0	4.049.315.008	14.742.503.280	25.695.496.645	0
Creditos Vigentes sector no financiero	205.569.771.780	984.644.217.370	361.951.075.303	746.035.476.463	310.732.372.748	26.040.026.932
Total Créditos	263.885.495.064	984.644.217.370	366.000.390.311	760.777.979.744	336.427.869.392	26.040.026.932
Obligaciones Sector Financiero	8.736.701.816	161.574.803.171	67.583.687.822	857.945.312.940	307.282.095.149	0
Obligaciones Sector no Financiero	236.166.681.866	204.454.336.451	212.172.594.866	79.717.642.067	1.088.325.377.894	0
Total Obligaciones	244.903.383.682	366.029.139.622	279.756.282.688	937.662.955.007	1.395.607.473.043	0

Saldos al 31.12.2022

Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días a 1 año	Mayor a 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	Previsión genérica
Creditos Vigentes sector financiero	13.739.455	15.497.422.924	26.297.299.874	23.049.544.801	10.340.136.040	0
Creditos Vigentes sector no financiero	17.965.766.942	382.092.365.261	452.389.909.956	392.346.900.955	667.372.096.393	22.573.548.125
Total Créditos	17.979.506.397	397.589.788.185	478.687.209.830	415.396.445.756	677.712.232.433	22.573.548.125
Obligaciones Sector Financiero	23.342.147.389	20.077.321.769	73.363.833.398	406.307.956.021	277.014.464.501	0
Obligaciones Sector no Financiero	115.459.622.686	318.141.971	3.131.705.299	434.999.490.800	800.729.842.707	0
Total Obligaciones	138.801.770.075	20.395.463.740	76.495.538.697	841.307.446.821	1.077.744.307.208	0

Firmado al solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matthias Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000023



c.13 Concentración de la Cartera por Número de Clientes

La composición de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, abierta por número de clientes, es como sigue:

Saldos al 31.12.2023

Concepto	Vigente	%	Vencido	%
10 mayores deudores	190.499.413.135	7,21%	8.170.059.031	35,74%
50 mayores deudores	410.830.475.068	15,55%	11.983.369.986	52,43%
100 mayores deudores	428.385.916.696	16,22%	2.376.697.027	10,40%
Otros	1.611.562.904.710	61,01%	327.954.376	1,43%
Total de Carteras	2.641.278.709.609	100,00%	22.858.080.420	100,00%

Saldos al 31.12.2022

Concepto	Vigente	%	Vencido	%
10 mayores deudores	242.250.764.972	12,49%	10.215.746.538	29,30%
50 mayores deudores	443.410.588.312	22,86%	17.533.124.644	50,28%
100 mayores deudores	405.760.886.844	20,92%	6.339.204.902	18,18%
Otros	848.373.838.649	43,74%	782.529.243	2,24%
Total de Carteras	1.939.796.078.777	100,00%	34.870.605.327	100,00%

c.14 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Concepto	Saldo Contable antes de Previsiones	Previsiones	12/23	12/22
			Saldo Contable después de Previsiones	Saldo Contable después de Previsiones
Creditos Vigentes sector financiero	0	0	-	0
Creditos Vigentes sector no financiero	66.457.178.413	0	66.457.178.413	46.415.305.060
Creditos Vencidos	0	0	-	0
Creditos Diversos	0	0	-	0
Contingencia	908.946.077	0	908.946.077	909.490.559
Total	67.366.124.490	-	67.366.124.490	47.324.795.619

c.15 Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición

c.15.1 Contingencias y compromisos

No existen al 31 de diciembre de 2023 situaciones contingentes no provisionadas, ni reclamos que pudieran resultar en la generación de obligaciones relevantes para la entidad.

c.15.2 Otros hechos que por su importancia justifique su exposición

No existen otros hechos importantes que no hayan sido revelados o expuestos en notas a los estados financieros o que justifiquen su exposición en la presente nota.

Firmado al solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PCG AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Mathías Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000024



D. Información referente a las contingencias – Líneas de crédito

Líneas de Crédito	12/23	12/22
	Saldo Contable	Saldo Contable
Créditos a utilizar en Cuentas Corrientes	0	0
Crédito a utilizar mediante uso de tarjetas	26.162.730.595	21.431.876.093
Otras líneas acordadas	0	0
Total	26.162.730.595	21.431.876.093

E. Información referente a los resultados

e.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas:

Para el reconocimiento de las ganancias y las pérdidas se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superior a la de riesgo normal. Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1/2007, acta N° 60 del 28/09/2007 solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

e.2 Diferencias de cambio en moneda extranjera

Las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran en las líneas del estado de resultados Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera y su resultado neto se expone a continuación:

Concepto	12/23	12/22
	Importe Gs.	Importe Gs.
Ganancias por Valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	537.351.961.796	550.398.515.765
Perdida por Valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	543.586.093.393	522.051.851.375
Diferencia de Cambio Neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	-6.234.131.597	28.346.664.390
Ganancias por Valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	241.637.179.430	145.865.052.570
Perdida por Valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	234.101.068.008	173.930.683.303
Diferencia de Cambio Neto sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera	7.536.111.422	-28.065.630.733
Diferencia de Cambio Neto sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera	1.301.979.825	281.033.657

e.3 Impuesto a la renta

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año incluye: i) el impuesto a la renta calculado en función a la tasa del 10% aplicada sobre la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley (Ley N° 125/91 modificada parcialmente por la Ley N° 2421/04) y sus reglamentaciones incluyen o excluyen para la determinación de la renta neta imponible y por el reconocimiento de eventuales cargos o ingresos originados por la aplicación del impuesto diferido. Impuestos diferidos activos solo se reconocen en la medida que sea probable la existencia de rentas gravables futuras contra las que se puedan utilizar las diferencias temporarias.

Firmado al solo efecto de su identificación con el informe de

Fecha 31 ENE 2024

PGC AUDITORES CONSULTORES

Edgar Ramirez
Contador General

Julio Piris Da Motta
Síndico Titular

John Matías Gaona
Gerente General

Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000025



e.4 Aportes al fondo de garantía de depósitos (FGD)

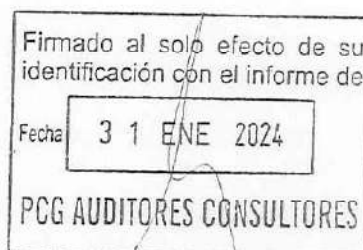
En virtud de lo dispuesto en la Ley N° 2.334 de fecha 12 de diciembre de 2003, la cual entre otras cosas crea un nuevo régimen de garantía legal de los depósitos del sistema financiero nacional que tiene por objeto la protección parcial del ahorro público en las entidades financieras privadas autorizadas a operar por el Banco Central del Paraguay hasta el equivalente de 75 salarios mínimos por depositante, a partir del tercer trimestre del año 2004 las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD creado por dicha Ley y administrado por el BCP, el 0,12% de los saldos promedios trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera. El monto aportado por la entidad al FGD al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, ascienden a Gs 6.857.933.023 y Gs 6.319.177.828 respectivamente.

F. Hechos posteriores al cierre del ejercicio


No existen al 31 de diciembre de 2023 hechos o transacciones que por su naturaleza debieran ser expuestos.

G. Efectos inflacionarios

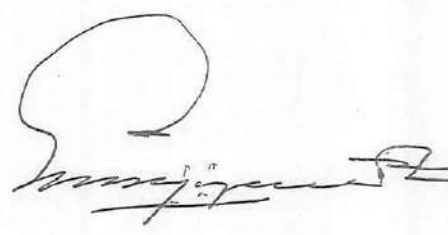
No se han aplicado procedimientos integrales de ajuste por inflación.




Edgar Ramirez
Contador General


Julio Eris Da Motta
Síndico Titular


John Matthias Gaona
Gerente General


Esc. Luis María Zubizarreta
Presidente

0000026

28