

MEMORIA ANUAL
2023



The background features several thin, curved red lines of varying lengths and orientations. Scattered throughout the page are numerous small red dots, some of which are connected to the lines, creating a network-like or orbital pattern. The overall aesthetic is clean and modern, with a focus on geometric and organic shapes.

Poniendo a tu alcance
una propuesta integral
con **innovación y
excelencia**

Índice

4

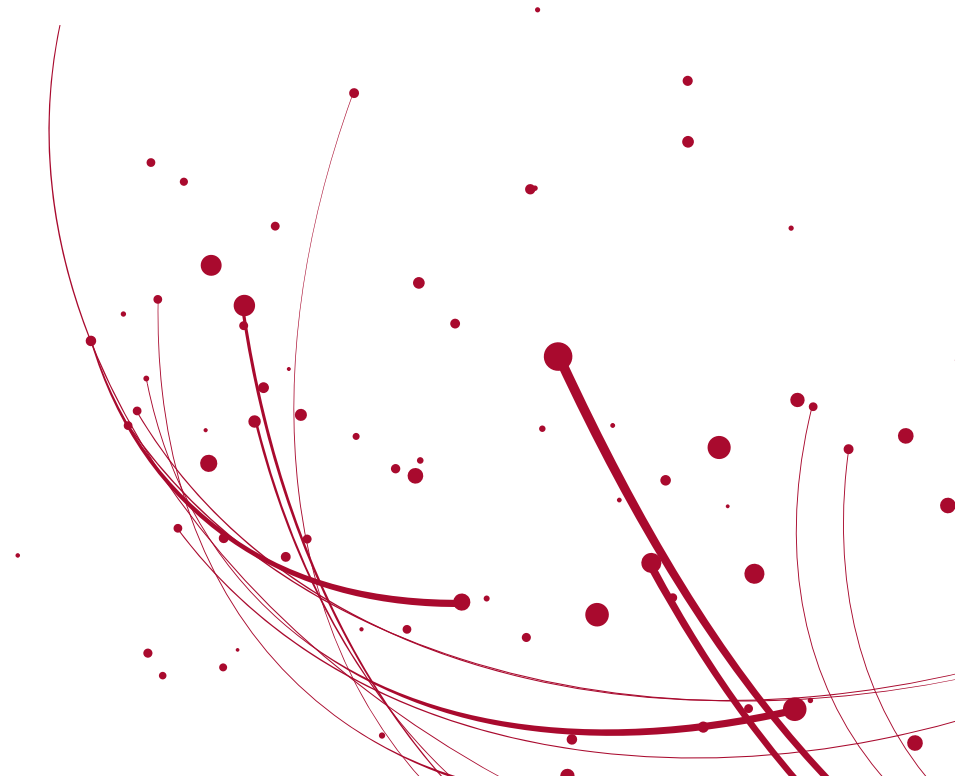
Institucional

- 4 Nuestra historia
- 5 Mensaje del Presidente
- 6 Directorio
- 6 Plana Ejecutiva
- 7 Organigrama
- 8 Paquete accionario
- 9 Acciones comerciales
- 14 Sucursales

16

Atlas en números

- 16 Dictamen de Auditores
- 17 Balance contable
- 22 Nota a los estados financieros
- 38 Informe del síndico
- 39 Evolución



Nuestra historia



Mensaje del **Presidente**

Nuestro 2023 estuvo marcado por el fortalecimiento de nuestro compromiso con la comunidad y la generación de negocios sostenibles, porque estamos convencidos de que, si nosotros crecemos, crecen nuestros clientes, nuestros colaboradores y nuestros aliados, impulsando de esa manera, el desarrollo de la economía del país.

La consolidación del grupo financiero conformado por Banco Atlas, Atlas Seguros y Atlas Inversiones, es uno de los hitos más importantes del año, teniendo como objetivo primordial ofrecer una propuesta integral para todos nuestros clientes, al momento de fortalecer nuestro rol como sus aliados indispensables.

Nos mantenemos atentos a las tendencias del mercado y entendemos la importancia de las alianzas estratégicas para avanzar hacia un futuro sostenible. Es por ello que nos adherimos al Pacto Global, Pacto Ético y Cumplimiento, comprometidos con la Agenda 2030, promoviendo la sostenibilidad a través del triple impacto social, ambiental y económico.

Además, recibimos la certificación como un Gran Lugar para Trabajar por parte de de Great Place to Work (GPTW), lo que refleja el compromiso con el bienestar y la satisfacción de nuestros colaboradores, reconociendo su valor en el logro de nuestras metas institucionales.

Agradezco a todos los que forman parte de la gran familia de Banco Atlas, y me comprometo a continuar trabajando, de la mano de este equipo del cual me siento plenamente orgulloso, poniendo al cliente y a la comunidad en el centro de todos nuestros objetivos.



Miguel Ángel Zaldívar
Presidente

Directorio

Presidente

Miguel Ángel Zaldívar Silvera

Vicepresidente Primero

Santiago Llano Cavina

Vicepresidente Segundo

Jorge Mendelzon Libster

Directores

Juan Carlos Martín

Celio Tunholi

Jorge Vera

Eduardo Monteiro Gómes

Hernando Lesme Romero

María Epifania González

Síndico Titular

César Eduardo Coll Rodríguez

Síndico Suplente

Carlos Arístides Sosa Acosta

Plana ejecutiva

Director Gerente General

Hernando Lesme Romero

Gerente Comercial Empresas

Eduardo Añazco Barudi

Gerente Comercial Personas

Ariadna Yasmín Lombardo Fischer

Gerente de Tecnología

Diego Enrique Fleitas Villamayor

Gerente de Operaciones

Víctor Manuel Sosa Martínez

Gerente de Desarrollo Organizacional

Mirtha Estela Gill Galván

Oficial de Cumplimiento

David Pachioni Faracco

Gerente de Marketing, Calidad y Sustentabilidad

Cinzia Pierina Rosini Vermiglio

Gerente de Auditoría Interna

Jorge Antonio Ortega Benítez

Gerente de Servicios Digitales

Felipe Martín Brun

Gerente de Riesgos

Luis Augusto Mercado Aquino

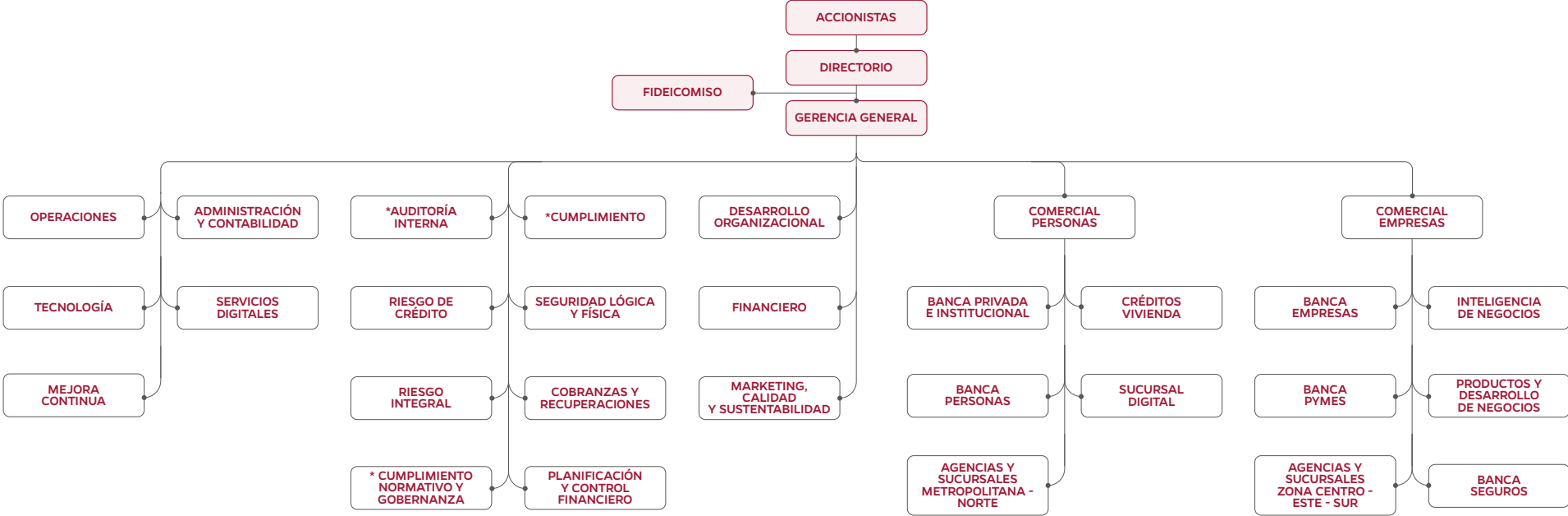
Gerente de Banca Empresas

María Verónica Fariña Martínez

Gerente de Administración y Contabilidad

Sonia Beatriz Ríos de Coronel

Organigrama

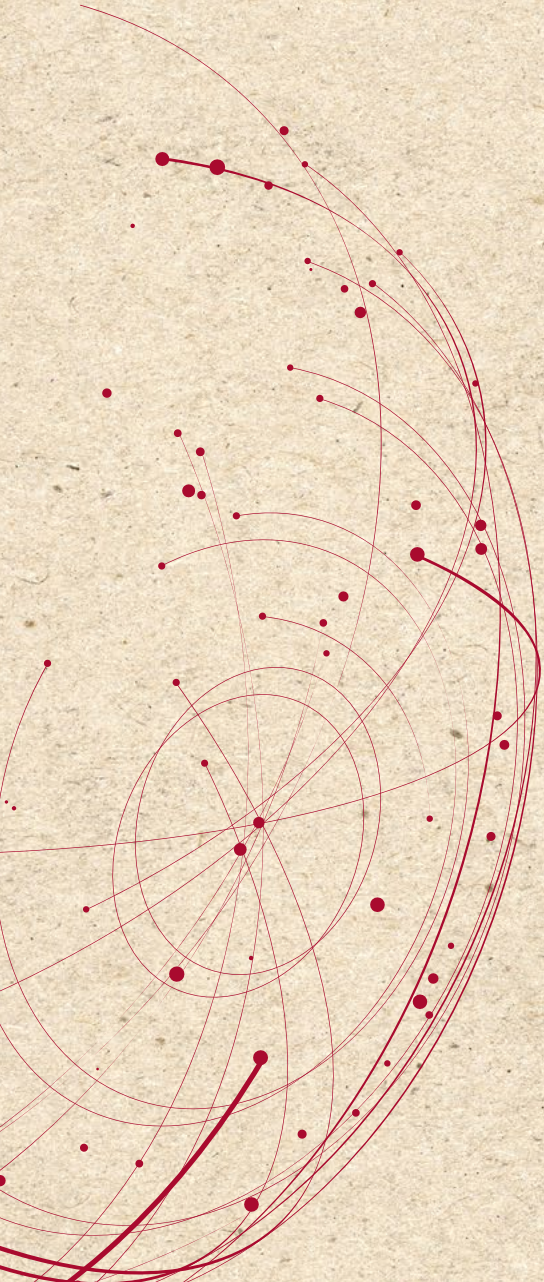


* Áreas con subordinación directa al Directorio.

Paquete accionario

Accionistas	Participación
Graciela Pappalardo de Zuccolillo	18,34 %
María Adelaida Zuccolillo Pappalardo	13,61 %
Natalia Zuccolillo Pappalardo	13,61 %
Andrea Zuccolillo Pappalardo	13,61 %
Jorge Mendelzon Libster	13,61 %
Miguel Ángel Zaldívar Silvera	13,61 %
Santiago Llano Cavina	13,61 %

Acciones Comerciales



Institucional & Sustentabilidad

Consolidación de nuestro grupo financiero. Banco Atlas, Atlas Seguros y Atlas Inversiones

En el marco de nuestro 34° aniversario, anunciamos la creación de Atlas Inversiones, la nueva casa de bolsa y administradora de fondos patrimoniales, con una propuesta innovadora y simplificada que brinda una experiencia digital y propicia un crecimiento sostenido del capital de nuestros clientes, destacando que esta expansión consolida nuestro compromiso de poner al cliente en el centro, con una oferta completa e integral, una plataforma digital robusta y atención personalizada que nos permite ampliar nuestros servicios, redefiniendo la forma de invertir en el mercado.

Con Atlas Inversiones llegamos al mercado con un amplio portafolio de servicios, desde la compra-venta de bonos hasta la estructuración de emisiones y la suscripción de diversos instrumentos financieros. Nuestro enfoque en tecnología se refleja en una aplicación transaccional que permite a los usuarios realizar un seguimiento constante de sus inversiones de manera sencilla e intuitiva.

A través de nuestra plataforma de gestión de inversiones, ofrecemos a los clientes la posibilidad de optimizar eficientemente su capital, realizar un seguimiento de sus operaciones y suscribir fondos mutuos de manera segura, brindando sugerencias basadas en datos de mercado para apoyar decisiones de inversión, con el objetivo de dinamizar el mercado de capitales en Paraguay.

Esta apuesta por la innovación y el servicio de calidad, refleja el compromiso con nuestros clientes y con el crecimiento económico del país, ofreciendo una propuesta rentable y competitiva.

Con la consolidación de nuestro grupo financiero, a través de Banco Atlas, Atlas Seguros y Atlas Inversiones, nos posicionamos como una entidad que sigue impulsando el crecimiento de nuestros clientes, y contribuyendo al desarrollo de la economía nacional.

Importante alianza con BID Invest: Apoyo a las pymes del sector productivo de nuestro país

En un año que se presentó de plena recuperación del campo y con grandes oportunidades por explorar con la mejora en las condiciones macroeconómicas, el préstamo otorgado por el BID Invest, por un monto de USD 30.000.000, permite la creación de un nuevo programa enfocado en promover la productividad y el desarrollo de los rubros agrícola y ganadero, además de beneficiar la expansión de nuestra cartera de clientes dentro de este y otros segmentos del sector primario.

Consideramos un gran logro el haber calificado para el BID Invest como intermediarios financieros para conseguir estos recursos y poder satisfacer los objetivos de inversión de nuestros clientes, no solo en productividad, sino también en eficiencia, ratificando la robustez de nuestras operaciones y el compromiso de seguir fortaleciendo aún más la economía de nuestro país.

Además, la emisión contribuye al alcance de dos Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en Paraguay: Trabajo Decente y Crecimiento Económico (ODS 8), y Reducción de las Desigualdades (ODS 10).

Como banco referente que somos, ponemos a disposición todo nuestro sistema operativo para que estos fondos sean utilizados de manera eficiente y seguir apostando al desarrollo del Paraguay.

Nuestro camino hacia la Sostenibilidad: Creación del Área y Plan de Sustentabilidad

Desde el mes de febrero, incorporamos el área de Sustentabilidad a la Gerencia de Marketing y Calidad, que ahora se denomina Marketing, Calidad & Sustentabilidad.

Nuestras primeras acciones se desarrollaron bajo 4 pilares estratégicos, alineados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS):

	Pilares	Objetivo
	Crecimiento económico	Crecer a través de una gestión transparente, eficiente y sustentable.
	Educación	Construir un ambiente laboral sano para todos los colaboradores y ser parte de su crecimiento profesional y personal.
	Trabajo con la comunidad	Establecer alianzas estratégicas que contribuyan a la creación de una ciudad más sostenible con énfasis en las ciudades en donde el Banco se encuentra operando, con el fin de retribuir a la comunidad en donde estamos presentes.
	Integridad, ética y transparencia	Ser un banco íntegro, ético y sustentable, reflejado en todos sus colaboradores.

Desarrollo del Estudio de Materialidad

Al encontrarnos en un momento crucial en la implementación del Plan de Sustentabilidad, una de nuestras iniciativas más importantes fue la identificación de los temas críticos o “materiales” del Banco en términos de sostenibilidad económica, social y ambiental. Este proceso implicó colaborar estrechamente con la alta gerencia para definir cada tema y sus aspectos prioritarios a corto y mediano plazo. Posteriormente, validamos esta definición a través de una serie de diálogos con nuestros principales grupos de interés. Como resultado, pudimos identificar seis temas materiales que son fundamentales para nuestra sostenibilidad y crecimiento.



Desempeño económico sostenible



Gestión y desarrollo de talentos



Financiación responsable y sustentable



Experiencia del cliente



Ciudadanía corporativa responsable



Cumplimiento Normativo

Adhesión al Pacto Global de las Naciones Unidas para la construcción de un futuro más sostenible

En un contexto en el que se vislumbran prometedoras oportunidades de contribuir a la sostenibilidad, desde Banco Atlas nos unimos al propósito del Pacto Global de reunir a empresas y organizaciones para alinear nuestras estrategias y operaciones con los Diez Principios Universales, los cuales abarcan áreas fundamentales como los derechos humanos, laborales, medio ambiente y anticorrupción, reflejando la responsabilidad de generar un impacto positivo en la sociedad y promover un desarrollo sostenible en todos los ámbitos de nuestra actividad.

Guiados por los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, no solo establecemos un marco para nuestras decisiones, sino que también implementamos un plan estratégico que busca alinear nuestras prácticas con los principios del Pacto Global, garantizando así que nuestra contribución al desarrollo sostenible sea coherente y significativa.

Para fortalecer nuestro impacto y fomentar la transparencia, nos comprometemos a informar anualmente sobre nuestro progreso en materia de sostenibilidad y a trabajar activamente en la promoción de prácticas sostenibles y a contribuir de manera significativa a la construcción de un futuro más equitativo y próspero para todos.

Participación en las Mesas Temáticas del Pacto Global Paraguay

Como parte de nuestra adhesión a la Red del Pacto Global Paraguay, participamos de manera activa con jóvenes profesionales representantes del Banco en las Mesas Temáticas de Medio Ambiente, Derechos Humanos y Laborales. Dentro de esta última, colaboramos en el desarrollo de la Guía de Trabajo Infantil (disponible en Guía Trabajo Infantil Pacto Global)

Por otro lado, nos involucramos en diversas iniciativas

de capacitación ofrecidas por la Red del Pacto Global Paraguay, con el propósito de aplicarlas en los procesos de gestión del Banco.

Reconocimiento ODS 2023

Recibimos el Reconocimiento a las “Buenas Prácticas para el Desarrollo Sostenible ODS 2023”, otorgado por el Pacto Global de las Naciones Unidas. Este reconocimiento corresponde a la categoría “Prosperidad” y lo obtuvimos gracias a nuestro programa SYCO, “Consejo Estratégico de la Juventud”.

Nuestra adhesión al Pacto Ético y Cumplimiento

En el mes de julio, formalizamos nuestra adhesión a la organización del Pacto Ético y Cumplimiento. Con esta membresía, desde Banco Atlas, iniciamos otro proyecto más para ir alineando nuestras prácticas a los principios de ética empresarial, fundados en el cumplimiento de las normas vigentes en la calidad de gestión y la capacidad empresarial. Posterior a la firma del contrato, nuestros colaboradores de las áreas de Sustentabilidad y Cumplimiento, comenzaron a participar de las actividades de formación que el PEC ofrece, para luego incorporarlas de manera interna.

Banco Atlas: Un Excelente Lugar para Trabajar

En el último trimestre del 2023, recibimos el reconocimiento de Great Place to Work (GPTW) que nos certificó como un excelente lugar para trabajar. Este logro representa un hito significativo ya que consolida nuestra posición como referentes en excelencia laboral en el competitivo sector financiero de nuestro país.

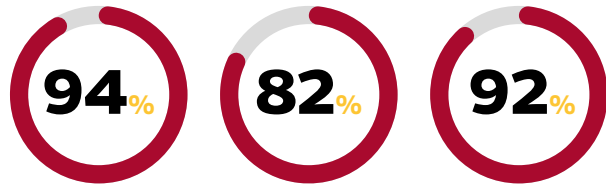
Los resultados de la certificación reflejaron el compromiso y la satisfacción de nuestros colaboradores:

El 89% de nuestros colaboradores considera a Banco Atlas como un excelente lugar para trabajar, en comparación con el 66% de los empleados de otras empresas del mercado.

Los valores de desempeño clave fueron meticulosamente evaluados, revelando aspectos como el liderazgo ético y honesto, la flexibilidad para atender asuntos personales, el trato justo independientemente de la posición, y el orgullo de formar parte de Banco Atlas, reflejando nuestro esfuerzo por cultivar un ambiente propicio que promueve la inclusión y el éxito colectivo.

Este reconocimiento refuerza nuestra adhesión a la Red del Pacto Global de las Naciones Unidas, fortaleciendo nuestra cultura organizacional y reafirmando nuestro compromiso con el desarrollo sostenible y el bienestar de nuestro talento humano, además de impulsar el cumplimiento del Objetivo de Desarrollo Sostenible 8: trabajo decente y crecimiento económico.

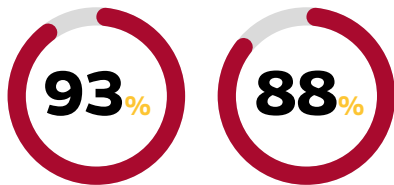
Métricas resaltadas



Los jefes conducen el negocio honesta y éticamente.

Puedo tomarme tiempo libre para resolver mis asuntos personales cuando lo necesito.

Recibo buen trato independientemente de mi posición en la empresa.



Me siento orgulloso cuando digo que trabajo en esta organización.

Puedo ser yo mismo en mi lugar de trabajo.

TECHO Paraguay

En Banco Atlas, seguimos comprometidos con el derecho a tener una casa propia, teniendo en cuenta que desde el 2021 apoyamos a TECHO Paraguay en su proyecto de construcción de viviendas de emergencia para familias que se encuentran en situación de vulnerabilidad.

Durante este año, logramos concretar la construcción de 12 viviendas, en las que participaron un centenar de voluntarios del Banco y dos de nuestros clientes que se unieron al proyecto. Estas viviendas se ubican en las localidades de Luque y Ciudad del Este.

Además de las construcciones, en conjunto con Atlas Seguros, llevamos adelante una capacitación de primeros auxilios en colaboración con la Compañía del Cuerpo de Bomberos Voluntarios, incluyendo la entrega de kits de primeros auxilios a los representantes de las comunidades participantes.

Participación en el 1º Congreso de Banca Sostenible e Inclusiva

Impulsados por la Mesa de Finanzas Sostenibles, en el mes septiembre, tuvimos la oportunidad de participar del 1º Congreso de Banca Sostenible e Inclusiva. Desde Banco Atlas, y como miembros de la Mesa, aprovechamos el importante espacio a fin de compartir las iniciativas de sostenibilidad que promovemos.

Además, pudimos hacer entrega de algunos obsequios a los asistentes al Congreso, consistentes en macetas y llaveros fabricados a partir de plásticos reciclados, recolectados en nuestra Casa Matriz, en colaboración con Redciclaje, una empresa social paraguaya que promueve la economía circular.

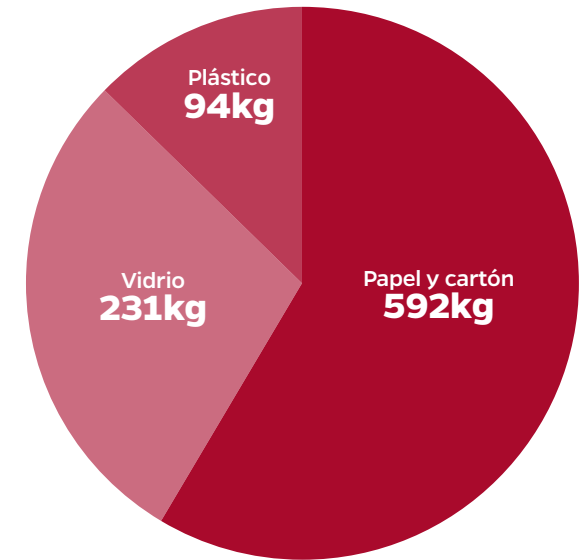
Gestión de reducción de residuos en Casa Matriz

Con el fin de disminuir la cantidad de residuos generados por nuestras operaciones, a mediados del

año decidimos instalar la primera estación de reciclaje en nuestra Casa Matriz y, posteriormente, otra en las oficinas de Fideicomiso.

Estas estaciones promueven la separación de los residuos, clasificándolos por tipo (papel/cartón, plástico y vidrio) para su posterior reciclaje. Nos encargamos de enviar todo lo recolectado a una planta de gestión de residuos, de manera a asegurarnos de que los materiales reciclables vuelvan a las industrias y mantengan la cadena de valor durante el mayor tiempo posible, contribuyendo así a la economía circular.

Para llevar adelante esta iniciativa, establecimos una alianza con la empresa Redciclaje, que incluye la capacitación interna de nuestros colaboradores y de los proveedores del servicio de limpieza.



TOTAL DE RESIDUOS REICLADOS
917 kg

Participación social (alianzas)



Negocios & Transformación digital

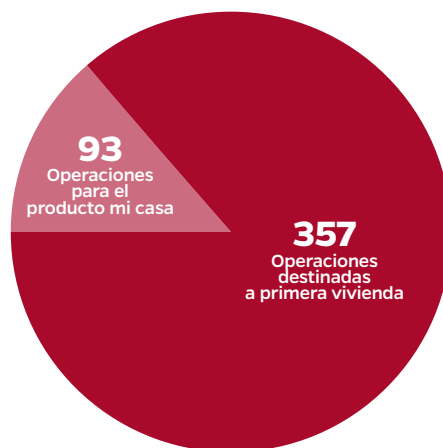
Consolidación del área especializada en Préstamos para la Vivienda con fondos AFD

En el 2023, pudimos seguir afianzando nuestra figura como una institución comprometida con impulsar el acceso a la vivienda en Paraguay. Nuestra gama de productos financieros para el sector de vivienda, que incluye préstamos respaldados por la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), refleja nuestro enfoque destacado en este ámbito.

Nuestros productos emblemáticos “Mi Casa” y “Primera Vivienda”, permiten a nuestros clientes acceder a financiamiento para construcción, refacción, y la adquisición de departamentos en pozo y terminados, destacándonos por el asesoramiento especializado que les brindamos.

Por otro lado, como una manera de estar más cerca de las personas, participamos de las diversas ferias promovidas por el MUVH, Ministerio de Urbanismo, Vivienda y Hábitat, poniendo a disposición nuestras soluciones financieras adaptadas a las necesidades de aquellos que buscan cumplir el sueño de tener un hogar propio.

- Cartera Total al 31/12/2023 Gs. 741.000 MM
- 450 créditos desembolsados vía AFD en el 2023



- Participación en las 2 ferias del MUVH “Expo vivienda”.

Consolidación del área especializada en Tarjetas de Crédito y Débito

El año 2023 marcamos una acción significativa, consolidando nuestra área especializada en tarjetas de crédito y débito.

Durante este periodo, experimentamos un notable crecimiento en diversos rubros en comparación con el año anterior, lo que demostró el impacto positivo de nuestras estrategias y nuestro enfoque en este segmento clave del mercado financiero.

Tarjeta de Crédito: comparación Año 2023 vs Año 2022:

Compras en comercios / Facturación / En Millones de Guaraníes: Banco Atlas creció 18% y el Mercado 14%.

En Cartera total: Banco Atlas +13% y el Mercado 7%

Los rubros con mayor crecimiento fueron: e-commerce +51%, Restaurantes +34% y Viajes +80%.

Tarjeta de Débito: comparación Año 2023 vs Año 2022:

Compras en comercios/ Facturación / En Millones de Guaraníes: Banco Atlas creció 28% y el Mercado 34%.

El mix de Banco Atlas: Extracción 60% y compras en POS 40%.

El mix del Mercado: Extracción 69% y compras en POS 31%.

Nuevo canal de atención Whatsapp para la gestión de telemarketing

En el mes de septiembre, implementamos eficazmente el canal de Whatsapp para mejorar nuestra gestión de telemarketing.

Esta iniciativa nos permite ofrecer un servicio más ágil y personalizado a nuestros clientes, facilitando la comunicación y brindando un soporte más eficiente en sus consultas y requerimientos, e integrando nuestras operaciones con las tendencias digitales. Desde su habilitación, fueron gestionadas más de 12.000 llamadas entrantes y salientes.

Estamos comprometidos en continuar innovando para proporcionar soluciones de atención al cliente efectivas y modernas.

Sistema de espera en sucursales sin emisión de tickets impresos

Renovamos nuestros sistemas de espera para atención dentro de las sucursales, eliminando la emisión de tickets físicos desde el último mes del año. Este cambio tiene como objetivo ofrecer una experiencia más eficiente y digital para nuestros clientes. Además de permitirnos cuidar los recursos que disponemos, que a su vez significa un ahorro en costos de impresión de más de 60.000 tickets al mes.

Cobertura nacional



Casa Matriz y 27 sucursales

Asunción

- Casa Matriz – Edif. Atlas Center
- Centro
- Shopping Mariscal
- España
- Shopping del Sol
- Los Laureles

Gran Asunción

- Luque
- Shopping Mariano
- Shopping Pinedo
- San Lorenzo
- Limpio
- Lambaré

Este

- Ciudad del Este San José
- Ciudad del Este Km 3,5
- Ciudad del Este - Centro
- Paraná Country Club
- Santa Rita
- San Alberto
- Nueva Esperanza
- Katueté

Norte

- Filadelfia
- Santa Rosa
- Yby Yaú
- Pedro Juan Caballero
- Concepción

Centro y Sur

- Caaguazú
- Encarnación
- J. Eulogio Estigarribia (Campo 9)

Dictamen de auditores independientes



Ernst & Young Paraguay - Auditores y Asesores de Negocios S.R.L.
Mcal. López 3794 esq. Cruz del Chaco,
Edificio Obispo - 1º Piso
Asunción, Paraguay

Tel: (551-21) 664-308
Fax: (551-21) 608-985
ey.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Presidente y Directores de
BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA
Asunción, Paraguay

Identificación de los Estados Financieros sujetos a Auditoría

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del **BANCO ATLAS S.A.** (la Entidad) que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como los correspondientes Estados de Resultados, de Evolución del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados en dichas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

2. La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central de la República del Paraguay (ver Nota B.2). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de forma a que éstos, 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 los estados financieros con base en nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con los estándares establecidos en el "Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras" aprobado por la Superintendencia de Bancos según Resolución SB.SG. N° 313/01 del 30.11.2001 y 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 están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la Entidad, 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.

Miembro de Ernst & Young Global

1



Una auditoría también incluye evaluar lo adecuado 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. Creemos que las evidencias que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera del **BANCO ATLAS S.A.** al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los ejercicios finalizados en dichas fechas, de acuerdo con normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.

Párrafo de énfasis sobre el marco contable aplicado

5. Llamamos la atención sobre la Nota B.2, a los estados financieros adjuntos, en la que se describen las bases utilizadas en la preparación de esos estados financieros y las principales diferencias con otros marcos contables de presentación razonable. Esta cuestión no modifica la opinión expresada en el párrafo 4, pero dejamos expresa constancia que la manifestación sobre presentación razonable en nuestra opinión se refiere solo a la aplicación del marco contable establecido en las normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.

Asunción, Paraguay
27 de febrero de 2024

Digitally signed by LUIS ALBERTO AYALA ALBERTINI ACOSTA
DN: cn=LUIS ALBERTO AYALA ALBERTINI ACOSTA, o=ERST & YOUNG PARAGUAY, ou=ERST & YOUNG PARAGUAY, email=LUIS.AYALA@EY.COM, Date: 2024.02.27 10:19:55 -0500

Luis Alberto Ayala Albertini Acosta
Socio

Ernst & Young Paraguay - Auditores y Asesores de Negocios S.R.L.
Avda. Mariscal López 3794 esq. Cruz del Chaco - Asunción, Paraguay.
Res SB.SG. N° 0083/2022
Registro de la Firma N° F-21. - Res. N° 056/03
Registro Profesional N° C-920
Registro SIV AE N° 028
Registro DNIT 247/2020

Miembro de Ernst & Young Global

2

Estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023

Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior (cifras expresadas en guaraníes)

ACTIVO	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
DISPONIBLE	1.591.012.213.355	1.866.294.058.631
Caja	185.044.166.883	170.386.948.848
Banco Central del Paraguay (Notas C.11 e H)	1.267.536.680.547	1.220.733.699.707
Otras Instituciones Financieras	136.890.160.617	473.894.005.908
Deudores por Productos Financieros Devengados (Previsiones) (Nota C.6)	1.543.945.361 (2.740.053)	1.280.661.418 (1.257.250)
VALORES PÚBLICOS (Nota C.3)	941.500.608.324	974.324.915.269
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERA - SECT. FIN. (Nota C.5.1 y C.13)	739.197.794.339	255.153.572.105
Otras Instituciones Financieras	730.804.233.473	252.489.928.791
Operaciones a Liquidar	813.635.989	79.247.317
Deudores por Productos Financieros Devengados (Previsiones) (Nota C.6)	7.579.924.877	2.584.395.997
	-	-
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERA - SECT. NO FIN. (Nota C.5.2 y C.13)	7.268.345.228.847	6.271.520.020.852
Préstamos	7.206.567.275.323	6.216.135.438.054
Operaciones a Liquidar	265.760.043	15.694.268
Sector Público	91.614.285.414	88.151.160.000
Deudores por Productos Financieros Devengados (Ganancias por Valuación en Suspense) (Previsiones) (Nota C.6)	99.033.080.320 (12.319.047) (129.122.853.206)	83.457.694.075 (110.885.013) (116.129.080.532)
CRÉDITOS DIVERSOS (Nota C.16)	82.745.446.307	76.191.611.541
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA (Nota C.5.3)	77.347.104.204	65.706.146.080
Sector No Financiero	188.007.771.782	147.526.204.181
Deudores por Productos Financieros Devengados (Ganancias por Valuación en Suspense) (Previsiones) (Nota C.6)	4.361.722.147 (124.600.807) (114.897.788.918)	4.315.951.271 (240.240.538) (85.895.768.834)
INVERSIONES (Nota C.7)	107.897.687.714	114.149.520.131
Bienes Adquiridos en Recuperación de Créditos	8.152.453.466	9.508.675.334
Títulos Privados	104.014.648.123	106.705.968.355
Rentas sobre Inversiones en el Sector privado (Previsiones) (Nota C.6)	651.602.953 (4.921.016.828)	682.887.634 (2.748.011.192)
BIENES DE USO (Nota C.8)	20.083.851.745	17.494.056.594
Propios	20.083.851.745	17.494.056.594
CARGOS DIFERIDOS (Nota C.9)	16.310.901.473	15.027.143.677
TOTAL DE ACTIVO	10.844.440.836.308	9.655.861.044.880

PASIVO	31/12/2023 ₡	31/12/2022 ₡
OBLIGACIONES INTERM. FINANC.- SECT. FIN. (Nota C.13 y I)	1.807.903.301.548	1.495.621.812.267
Banco Central del Paraguay	23.906.863.405	9.735.566.366
Otras Instituciones Financieras	1.405.663.519.935	1.296.497.553.405
Corresponsales Créd. Doc. Diferidos	1.062.076.054	5.545.855.398
Operaciones a Liquidar	368.207.021.702	172.041.058.545
Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	9.063.820.452	11.801.778.553
OBLIGACIONES INT. FINANC.- SECT. NO FIN. (Nota C.13 y I)	7.736.040.779.955	7.085.312.042.350
Depósitos - Sector Privado	7.097.716.464.868	6.503.447.870.152
Depósitos - Sector Público	424.256.786.679	379.519.738.704
Operaciones a Liquidar	13.561.627.438	3.014.785.309
Otras Obligaciones	6.240.331.388	5.630.478.110
Obligaciones Debentures y Bonos Emitidos en circulación	109.175.550.000	146.918.600.000
Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	85.090.019.582	46.780.570.075
OBLIGACIONES DIVERSAS	57.967.681.398	45.012.999.757
Acreeedores Fiscales	16.385.047.656	9.477.378.625
Otras Obligaciones Diversas	41.582.633.742	35.535.621.132
PROVISIONES	28.429.598.566	23.706.110.564
TOTAL DE PASIVO	9.630.341.361.467	8.649.652.964.938
PATRIMONIO (Nota D)		
Capital Integrado (Nota B.5)	335.000.000.000	335.000.000.000
Ajustes al patrimonio	9.014.176.273	9.014.176.273
Reservas	335.000.000.000	300.000.000.000
Resultados acumulados	247.083.903.669	157.764.492.177
UTILIDAD DEL EJERCICIO	288.001.394.899	204.429.411.492
TOTAL DE PATRIMONIO	1.214.099.474.841	1.006.208.079.942
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	10.844.440.836.308	9.655.861.044.880

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y FIDEICOMISOS	31/12/2023 ₡	31/12/2022 ₡
Garantías otorgadas	98.860.618.160	87.295.406.371
Créditos documentarios	129.776.522.841	37.810.167.765
Líneas de crédito	424.383.314.283	488.641.202.654
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS (Nota E)	653.020.455.284	613.746.776.790
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN (Nota J)	16.936.043.818.495	10.706.777.954.062
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN DE FIDEICOMISOS (Nota J)	4.122.149.665.346	7.125.935.870.557

Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 2 Acta N° 57 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:		
Fecha de calificación:	27 de Marzo de 2024	
Fecha de publicación:	de acuerdo con el procedimiento descrito en la Resolución N° 2 antes citada.	
Tipo de reporte:	Reporte Anual	
Estados Financieros referidos al :	31.12.2023	
Calificadora:	FIX SCR S.A. AGENTE DE CALIFICACION DE RIESGO (Afiliada de Fitch Ratings)	
	- www.fixscr.com	
	- Sarmiento 663 Piso 7, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina	
	- Teléfono: (+5411) 5235 8100 / Email: info@fixscr.com	
	- Representante Legal: Dr. Alejandro Piera	
	- Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay.	
	- (+595) 21 203 030 / alejandro.piera@ghp.com.py	
Entidad	Calificación Local	
Banco Atlas S.A.	Solvencia	AApy
	Tendencia	Estable
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. Mayor información sobre esta calificación en: www.bancoatlas.com.py / www.fixscr.com		

Firmado digitalmente por SONIA BEATRIZ RÍOS DE CORONEL

Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat "A"

Firmado digitalmente por CÉSAR EDUARDO COLL

Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular

Firmado digitalmente por HERNANDO LESME ROMERO

Lic Hernando Lesme Romero
Director Gerente General

Firmado digitalmente por MIGUEL ANGEL ZALDIVAR SILVERA

Ing. Miguel Angel Zaldivar Silvera
Presidente

Estado de resultados

POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior
(cifras expresadas en guaraníes)

ESTADO DE RESULTADOS	31/12/2023 G	31/12/2022 G
GANANCIAS FINANCIERAS	817.808.287.852	592.744.949.310
Por Créditos Vigentes - Sector Financiero	157.712.559.585	76.307.925.050
Por Créditos Vigentes - Sector No Financiero	623.037.576.318	490.837.085.885
Por Créditos Vencidos	7.946.863.951	7.897.661.953
Por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en Moneda Extranjera (Nota F.2)	22.253.225.234	13.700.541.957
Por Renta y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	6.858.062.764	4.001.734.465
PERDIDAS FINANCIERAS	(287.042.015.266)	(184.460.062.513)
Por Obligaciones - Sector Financiero	(98.015.852.707)	(70.550.739.609)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(187.269.568.309)	(111.959.283.001)
Por Diferencia de Cotización de Valores Públicos	(1.756.594.250)	(1.950.039.903)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES	530.766.272.586	408.284.886.797
PREVISIONES	(101.301.448.484)	(92.831.054.710)
Constitución de Previsiones (Nota C.6)	(253.314.251.816)	(221.702.164.144)
Desafectación de Previsiones (Nota C.6)	152.012.803.332	128.871.109.434
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES	429.464.824.102	315.453.832.087
RESULTADOS POR SERVICIOS	88.217.982.757	74.063.625.268
Ganancias por Servicios	104.067.021.506	87.600.515.875
Pérdidas por Servicios	(15.849.038.749)	(13.536.890.607)
RESULTADO BRUTO	517.682.806.859	389.517.457.355
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	90.652.532.404	85.770.332.852
Ganancias por Créditos Diversos	17.911.955.264	21.358.612.536
Otras	72.752.181.942	57.666.508.918
Por Valuación de otros Activos y Pasivos en Moneda Extranjera (Nota F.2)	(11.604.802)	6.745.211.398
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	(302.478.236.644)	(252.902.946.844)
Retribuciones al Personal y Cargas Sociales	(134.168.826.582)	(114.362.185.903)
Gastos Generales (Nota F.4)	(149.102.297.665)	(124.023.113.143)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(6.264.239.247)	(4.988.862.811)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(4.130.746.556)	(3.616.319.451)
Otras	(8.812.126.594)	(5.912.465.536)
RESULTADO OPERATIVO NETO	305.857.102.619	222.384.843.363
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	5.506.383.367	(1.119.735.922)
Ganancias Extraordinarias	6.470.506.314	2.795.122.665
Pérdidas Extraordinarias	(964.122.947)	(3.914.858.587)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	311.363.485.986	221.265.107.441
IMPUESTO A LA RENTA (Nota F.3)	(23.362.091.087)	(16.835.695.949)
GANANCIA DEL EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTOS	288.001.394.899	204.429.411.492
UTILIDAD NETA POR ACCIÓN ORDINARIA (Nota D.4)	859.706	610.237

Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.

Firmado digitalmente por
SONIA BEATRIZ
RIOS DE CORONEL

Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-B
Pat. Prof. 010-0024020
Cat. "A"

Firmado digitalmente por (CNAME)
EDUARDO COLL ROMERO
Fecha: 2023.02.23 18:45:07 -03'00'

Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular

HERNANDO O LESME ROMERO
Firmado digitalmente por
HERNANDO LESME ROMERO
Fecha: 2023.02.23 18:45:07 -03'00'

Lic Hernando Lesme Romero
Director Gerente General

Firmado digitalmente por
ANGEL ANGEL ZALDIVAR SILVERA
Fecha: 2023.02.23 15:23:53 -03'00'

Ing. Miguel Angel Zaldivar Silvera
Presidente

Estado de evolución del patrimonio neto

POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior
(cifras expresadas en guaraníes)

CONCEPTO	Capital Integrado (1)	Reserva de Revalúo	Reserva Legal (2)	Resultados Acumulados	Utilidad del Ejercicio	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	237.414.000.000	9.014.176.273	237.414.000.000	285.717.387.533	180.219.104.644	949.778.668.450
Capitalización (3)	97.586.000.000	-	-	(97.586.000.000)	-	-
Constitución de reserva legal (4)	-	-	62.586.000.000	(62.586.000.000)	-	-
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	180.219.104.644	(180.219.104.644)	-
Afectación de utilidades para pago de dividendos (5)	-	-	-	(148.000.000.000)	-	(148.000.000.000)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	204.429.411.492	204.429.411.492
Saldos al 31 de diciembre de 2022	335.000.000.000	9.014.176.273	300.000.000.000	157.764.492.177	204.429.411.492	1.006.208.079.942
Capitalización	-	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal (6)	-	-	35.000.000.000	(35.000.000.000)	-	-
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	204.429.411.492	(204.429.411.492)	-
Afectación de utilidades para pago de dividendos (7)	-	-	-	(80.110.000.000)	-	(80.110.000.000)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	288.001.394.899	288.001.394.899
Saldos al 31 de diciembre de 2023	335.000.000.000	9.014.176.273	335.000.000.000	247.083.903.669	288.001.394.899	1.214.099.474.841

((1) Ver Notas B.5) y D.2)

(2) Ver Notas D.3.a)

(3) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 15 de marzo del 2022 y 06 de mayo del 2022

(4) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 15 de marzo del 2022

(5) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 15 de marzo del 2022 y 27 de diciembre del 2022

(6) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 15 de marzo del 2023

(7) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 19 de diciembre del 2023

Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.

Firmado digitalmente por
SONIA BEATRIZ
RIOS DE CORONEL

Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat. "A"

Firmado digitalmente por
EDUARDO COLL ROMERO
Fecha: 2023.02.23 15:23:53 -03'00'

Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular

HERNANDO
O LESME
ROMERO
Firmado digitalmente por
HERNANDO LESME
ROMERO
Fecha: 2023.02.23
18:45:07 -03'00'

Lic. Hernando Lesme Romero
Director Gerente General

Firmado digitalmente por
ANGEL ANGEL ZALDIVAR
SILVERA
Fecha: 2023.02.23 15:23:53
-03'00'

Ing. Miguel Angel Zaldivar Silvera
Presidente

Estado de flujo de efectivo

POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior
(cifras expresadas en guaraníes)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior (cifras expresadas en Guaraníes)		
	31/12/2023 ₡	31/12/2022 ₡
GANANCIA DEL EJERCICIO	288.001.394.899	204.429.411.492
MAS/MENOS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE FONDOS		
Amortización del ejercicio	4.130.746.556	3.616.319.451
Desafectación de provisiones	(152.012.803.332)	(128.871.109.434)
Constitución de provisiones	253.314.251.816	221.702.164.144
Ganancias por valuación en suspenso	(98.565.966)	43.082.740
Depreciación del ejercicio	6.264.239.247	4.988.862.811
Constitución/(Desafectación) neto de provisiones	4.723.488.002	3.670.341.073
	116.321.356.323	105.149.660.785
ACTIVIDADES OPERATIVAS		
(Aumento)/ Disminución de préstamos	(1.593.713.270.871)	(874.050.876.219)
(Aumento)/ Disminución neto de créditos diversos	(6.553.834.766)	10.152.383.321
(Aumento)/ Disminución neto en los cargos diferidos	(5.414.504.352)	(6.124.604.203)
Aumento/ (Disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera	963.010.226.886	1.125.110.430.982
Aumento/ (Disminución) neto obligaciones diversas	12.954.681.641	(3.057.449.481)
FONDOS NETOS DE ACTIVIDADES OPERATIVAS	(629.716.701.462)	252.029.884.400
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento)/ Disminución valores públicos	32.824.306.945	(99.748.704.700)
(Aumento)/ Disminución neto de inversiones	6.251.832.417	(53.189.843.066)
(Aumento)/ Disminución neto de bienes de uso	(8.854.034.398)	(6.076.063.529)
FONDOS NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSION	30.222.104.964	(159.014.611.295)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Distribución de Dividendos	(80.110.000.000)	(148.000.000.000)
FONDOS NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(80.110.000.000)	(148.000.000.000)
DISMINUCIÓN/AUMENTO NETO DE FONDOS	(275.281.845.276)	254.594.345.382
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio	1.866.294.058.631	1.611.699.713.249
Efectivo y equivalentes de efectivo al cierre del ejercicio	1.591.012.213.355	1.866.294.058.631
DISMINUCIÓN/ AUMENTO NETO DE FONDOS	(275.281.845.276)	254.594.345.382

Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.

 Firmado digitalmente por
SONIA BEATRIZ
RIOS DE CORONEL

Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat "A"

 Firmado digitalmente por
CÉSAR EDUARDO COLL
SINDICO TITULAR

Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular

 Firmado digitalmente por
HERNANDO LESME
ROMERO
Fecha: 2023.02.23
18:45:07 -03'00'

Lic Hernando Lesme Romero
Director Gerente General

 Firmado digitalmente por
MIGUEL ANGEL ZALDIVAR
SILVERA
Fecha: 2023.02.23 15:23:53
-03'00'

Ing. Miguel Ángel Zaldivar Silvera
Presidente

Nota a los estados financieros

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.
Presentado en forma comparativa con el ejercicio anterior
(cifras expresadas en guaraníes)

NOTA A: CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

La aprobación de los Estados Financieros de BANCO ATLAS SOCIEDAD ANONIMA (en adelante mencionada indistintamente como Banco Atlas S.A. o “la Entidad” o “el Banco”) al 31 de diciembre de 2023, serán considerados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas para su aprobación, de conformidad a lo dispuesto en el Artículo N° 26 de los Estatutos Sociales, y con los términos y plazos previstos por el Artículo N° 1.079 del Código Civil.

Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 que se presentan en forma comparativa fueron aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de marzo de 2023 según Acta N° 61, dentro del plazo establecido en los Estatutos Sociales y en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

NOTA B: INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

B.1) Naturaleza Jurídica

BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA (la “Entidad” o “Sociedad”) es una Sociedad Anónima de Capital Paraguayo. La Sociedad fue constituida originalmente bajo la denominación de **CRISTAL FINANCIERA S.A.** según escritura N° 109 de fecha 16 de octubre de 1989. En fecha 24 de septiembre de 1997, mediante escritura pública N° 1.435, cambió de denominación a **ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA DE FINANZAS**.

Por escritura pública N° 511 del 1° de diciembre de 2000, se dispuso el cambio de denominación a **ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA DE FINANZAS EMISORA DE CAPITAL ABIERTO** y por escritura pública N° 112 de fecha 13 de junio de 2002, fue resuelto el cambio de denominación de la firma por la de “**FINANCIERA ATLAS**” **SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO**.

Posteriormente por escritura pública N° 1.008 de fecha 9 de diciembre de 2010, la Entidad pasó a denominarse **BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA**. Conforme a la Escritura Pública N° 665 de fecha 18 de agosto de 2011, se formalizó la fusión por absorción del Banco Integración Sociedad Anónima, quedando **BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA** como continuadora de la citada sociedad.

La Entidad desarrolla todas las actividades autorizadas a los Bancos comerciales, de acuerdo con las leyes de la República del Paraguay y las disposiciones del regulador (Banco Central del Paraguay, “BCP”).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad cuenta con 27 Sucursales.

B.2) Base de preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y la Superintendencia de Bancos (SIB), razón por la cual no incorporan algunas cuestiones de presentación y revelación no reguladas por el BCP pero que sin embargo éstas son normalmente requeridas en otros marcos contables elaborados por organizaciones consideradas relevantes en los procesos de emisión de normas para la preparación de estados financieros con fines generales. Las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el BCP difieren de tales marcos contables, principalmente en los siguientes aspectos:

- a) los ajustes a los resultados de períodos anteriores se registran como resultados del período sin afectar directamente 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.5,
- 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 exige el cálculo ni la revelación de las ganancias por acción,

g) no se exige la revelación de la base para identificar los riesgos generales de la industria bancaria y el tratamiento contable de dichos riesgos,

h) no se contempla la consolidación de los Estados Financieros de Empresas Subsidiarias, razón por la cual las inversiones se encuentran valuadas a su valor de adquisición, tal como se exponen en la Nota C.7.

i) permite tratamientos contables para situaciones especiales en casos puntuales aprobados expresamente por la Superintendencia de Bancos.

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 en las Notas C.1) y C.8), 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, en atención a que la corrección monetaria integral no constituye una práctica contable de aceptación generalizada en el Paraguay. Según el IPC publicado por el BCP, la inflación acumulada al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue del 3,7% y 8,1% respectivamente.

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

(i) 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. Incluye inversiones overnight en bancos corresponsales.

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.

(ii) 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 modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales son adecuadamente actualizados 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.

(iii) Información comparativa:

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y la información complementaria relacionada con ellos, se presentan en forma comparativa con los correspondientes estados e información complementaria del año finalizado al 31 de diciembre de 2022.

A los fines de la información comparativa, se ha efectuado una reclasificación sobre la información del ejercicio anterior para exponerla sobre bases uniformes en las cuentas "Ganancias por Créditos Diversos" y "Otras Pérdidas Operativas". La modificación de la información comparativa no implica cambios en las decisiones tomadas en base a ella.

(iv) Otros aspectos:

- se presenta el Estado de Evolución del Patrimonio Neto; y
- se incluyen revelaciones adicionales en los estados financieros.

B.3) Sucursales en el Exterior

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 la Entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

B.4) Participación en otras sociedades

La Entidad mantiene inversiones en títulos emitidos por el sector privado nacional, las cuales se encuentran valuadas a su costo de adquisición y se integran de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de 2023:

Nombre de la sociedad	Tipo de participación	Moneda de inversión	Valor nominal de las acciones	Cantidad de acciones	% de participación	Valor contable Gs.
Bancard S.A.	Minoritaria	Guaraníes	9.675.000.000	9.675 de Gs. 1.000.000 c/u	8,33%	10.638.000.000
Las Ardenas S.A.	Minoritaria	Guaraníes	2.434.000.000	48.680 de Gs. 50.000 c/u	36,97%	4.925.137.123
Atlas S.A. de Seguros	Mayoritaria	Guaraníes	22.668.000.000	22.668 de Gs. 1.000.000 c/u	99,00%	22.668.000.000
Atlas A.F.P.I.S.A. (**)	Mayoritaria	Guaraníes	4.950.000.000	4.950 de Gs. 1.000.000 c/u	99,00%	4.950.000.000
Atlas Casa de Bolsa S.A. (***)	Mayoritaria	Guaraníes	4.950.000.000	4.950 de Gs. 1.000.000 c/u	99,00%	4.950.000.000

(**) La constitución de la firma "Atlas Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. (ATLAS A.F.P.I.S.A.)" fue formalizada por Escritura Pública Nro. 26 del 13 de abril de 2023, y autorizada a operar por la Comisión Nacional de Valores (actualmente Superintendencia de Valores (SIV) del Banco Central del Paraguay) según Resolución N° 108 de fecha 29 de junio de 2023.

(***) La constitución de la firma "Atlas Casa de Bolsa S.A." fue formalizada por Escritura Pública Nro. 25 del 13 de abril de 2023, y autorizada a operar por la Comisión Nacional de Valores (actualmente Superintendencia de Valores (SIV) del Banco Central del Paraguay) según Resolución N° 107 de fecha 29 de junio de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022:

Nombre de la sociedad	Tipo de participación	Moneda de inversión	Valor nominal de las acciones	Cantidad de acciones	% de participación	Valor contable Gs.
Pronet S.A.	Minoritaria	Guaraníes	3.718.400.000	37.184 de Gs. 100.000 c/u	17,42%	6.731.927.855
Bancard S.A.	Minoritaria	Guaraníes	9.675.000.000	9.675 de Gs. 1.000.000 c/u	7,14%	10.638.000.000
Las Ardenas S.A.	Minoritaria	Guaraníes	1.941.000.000	38.820 de Gs. 50.000 c/u	20,00%	4.171.587.500
Atlas S.A. de Seguros (*)	Mayoritaria	Guaraníes	6.930.000.000	6.930 de Gs. 1.000.000 c/u	99,00%	6.930.000.000

(*) La constitución de la firma "Atlas SA de Seguros" fue formalizada por Escritura Pública Nro. 18 del 19 de diciembre de 2020, y autorizada por Superintendencia de Seguros (SIS) del BCP a iniciar sus operaciones de seguros según Resolución N° 11/22 de fecha 12 de enero de 2022.

Las referidas inversiones se exponen en la cuenta del activo Inversiones en Títulos Valores Emitidos por Sector Privado – Renta Variable (ver Nota C.7.).

B.5) Composición del capital social y características de las acciones

En la Asamblea General Extraordinaria, celebrada en fecha 6 de mayo del 2022, se resuelve aumentar el capital social del Banco Atlas Sociedad Anónima en la suma de guaraníes un billón doscientos mil millones (Gs. 1.200.000.000.000) representado por la cantidad de un millón doscientos mil (1.200.000) Acciones Ordinarias Nominativas con derecho a un voto cada una, de un valor nominal de guaraníes un millón (Gs. 1.000.000) cada una, y distribuidas en tres series. Cada serie está compuesta de la cantidad de cuatrocientas mil (400.000) acciones.

Concepto	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Capital autorizado	1.200.000.000.000	1.200.000.000.000
Capital integrado	335.000.000.000	335.000.000.000

En la Asamblea General Ordinaria celebrada en fecha 15 de marzo del 2023 se resuelve la no distribución de utilidades del ejercicio 2022 por valor de Gs. 204.429.411.492, manteniéndola como resultados acumulados una vez deducida la porción correspondiente a la reserva legal

En la Asamblea General Ordinaria celebrada en fecha 19 de diciembre del 2023 se resuelve la distribución de utilidades del ejercicio 2021, proporcionalmente a las participaciones accionarias, por un importe total de Gs. 80.110.000.000.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición accionaria se encuentra estructurada de la siguiente manera:

Accionistas	Porcentaje de participación en votos	Nacionalidad / País
Graciela Pappalardo de Zuccolillo	18,34%	Paraguay
María Adelaida Zuccolillo Pappalardo	13,61%	Paraguay
Natalia Zuccolillo Pappalardo	13,61%	Paraguay
Andrea Zuccolillo Pappalardo	13,61%	Paraguay
Jorge Mendelzon Libster	13,61%	Paraguay
Miguel Ángel Zaldívar Silvera	13,61%	Paraguay
Santiago Llano Cavina	13,61%	Paraguay
Total	100,00%	

B.6) Nómina del Directorio y personal superior

Al 31 de diciembre de 2023:

Directorio:	
Presidente	Ing. Miguel A. Zaldívar Silvera
Vicepresidente Primero	Econ. Santiago Llano Cavina
Vicepresidente Segundo	Econ. Jorge Eduardo Mendelzon Libster
Director Titular	Lic. Juan Carlos Martin Colmán
Director Titular	Econ. Celio Tunholi
Director Titular	Abog. Jorge Enrique Vera Trinidad
Director Titular	Lic. Hernando Lesme Romero
Director Titular	Lic. Eduardo Monteiro Gomes
Director Titular	Econ. Maria Epifania Gonzalez De Rodriguez

Directorio:	
Síndico Titular	Abog. Cesar Eduardo Coll Rodriguez
Síndico Suplente	Lic. Carlos Aristides Sosa Acosta

Plana Ejecutiva:	
Director Gerente General	Lic. Hernando Lesme Romero
Gerente Comercial Empresas	Lic. Eduardo Antonio Añazco Barudi
Gerente de Tecnología	Ing. Sist. Diego Enrique Fleitas Villamayor
Gerente de Operaciones	Lic. Victor Manuel Sosa Martinez
Gerente de Desarrollo Organizacional	Lic. Mirtha Estela Gill Galván
Oficial de Cumplimiento	Ing. Cial. David Pachioni Faracco
Gerente de Marketing, Calidad y Sustentabilidad	Lic. Cinzia Pierina Rosini Vermiglio
Gerente de Auditoría Interna	Lic. Jorge Antonio Ortega Benitez
Gerente de Servicios Digitales	Lic. Felipe Martin Brun
Gerente de Banca Empresas	Lic. Maria Veronica Fariña Martinez
Gerente Comercial de Personas	Lic. Ariadna María Yasmin Lombardo Fischer
Gerente de Riesgos	Lic. Luis Augusto Mercado Aquino
Gerente de Administración y Contabilidad	Lic. Sonia Beatriz Rios de Coronel

Al 31 de diciembre de 2022:

Directorio:	
Presidente	Ing. Miguel A. Zaldívar Silvera
Vicepresidente Primero	Econ. Jorge Eduardo Mendelzon Libster
Vicepresidente Segundo	Econ. Santiago Llano Cavina
Director Titular	Lic. Juan Carlos Martin Colmán
Director Titular	Econ. Celio Tunholi
Director Titular	Abog. Jorge Enrique Vera Trinidad
Director Titular	Lic. Hernando Lesme Romero
Director Titular	Lic. Eduardo Monteiro Gomes
Director Titular	Econ. Maria Epifania Gonzalez De Rodriguez
Síndico Titular	Abog. Cesar Eduardo Coll Rodriguez
Síndico Suplente	Lic. Carlos Aristides Sosa Acosta

Plana Ejecutiva:	
Director Gerente General	Lic. Hernando Lesme Romero
Director Jurídico-Fedatario Titular	Abog. Jorge Enrique Vera Trinidad
Director de Riesgos	Lic. Eduardo Monteiro Gomes
Directora de Operaciones y Tecnología	Econ. Maria Epifania Gonzalez de Rodriguez
Gerente Comercial	Lic. Eduardo Antonio Añazco Barudi
Gerente de Tecnología	Lic. Carolina Bestard de Mongelós

Plana Ejecutiva:	
Gerente Administrativo y Operaciones-Fedatario Suplente	Lic. Victor Manuel Sosa Martinez
Gerente de Desarrollo Organizacional	Lic. Mirtha Estela Gill Galván
Oficial de Cumplimiento	Ing. Cial. David Pachioni Faracco
Gerente de Marketing	Lic. Cinzia Pierina Rosini Vermiglio
Gerente de Auditoría Interna	Lic. Jorge Antonio Ortega Benitez
Gerente de Servicios Digitales	Lic. Felipe Martin Brun
Gerente de Bca. Empresas	Lic. Maria Veronica Fariña Martinez
Gerente de Bca. Personas y Bca. Minorista	Lic. Ariadna Maria Yasmin Lombardo Fischer
Gerente de Riesgos	Lic. Luis Augusto Mercado Aquino
Contadora General	Lic. Sonia Beatriz Rios de Coronel

Los Directores Titulares y Suplentes han sido electos por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del día 15 de marzo del 2023 y del día 15 de marzo del 2022, respectivamente.

NOTA C: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

C.1) Valuación y posición de la moneda extranjera

C.1.1) Valuación de la moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan en el estado de situación patrimonial a los tipos de cambio vigentes al cierre de cada ejercicio, proporcionados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del BCP, y no difieren significativamente de los tipos de cambio vigentes en el mercado libre de cambios:

Tipo de cambio		
Moneda	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Dólares estadounidenses	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

Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio, entre las fechas de concertación de las operaciones y su liquidación y/o valuación al cierre del ejercicio, son reconocidas en resultados, con las excepciones señaladas en Nota F.1).

C.2) Posición en moneda extranjera

A continuación, se resume la posición en moneda extranjera de la Entidad:

Al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Importe arbitrado a US\$	Importe equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	681.098.844,53	4.957.289.397.062
Pasivos totales en moneda extranjera	(679.133.956,96)	(4.942.988.218.319)
Posición sobre-comprada	1.964.887,57	14.301.178.743

Concepto	Posición		Posición arbitrada a US\$
	Comprada Gs.	Vendida Gs.	
Posición al 31 de diciembre de 2023			
- Moneda que supera el 10% del tope de: Posición - Dólares estadounidenses	10.940.347.184	-	1.503.131,47
Posición - Euros	2.001.235.588	-	274.956,56
Posición - Reales	1.359.595.971	-	186.799,54
Otras	-	-	-
Total	14.301.178.743	-	1.964.887,57

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Importe arbitrado a US\$	Importe equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	612.077.080,20	4.496.275.385.754
Pasivos totales en moneda extranjera	(607.688.459,87)	(4.464.036.888.013)
Posición sobre-comprada	4.388.620,33	32.238.497.741

Concepto	Posición		Posición arbitrada a US\$
	Comprada Gs.	Vendida Gs.	
Posición al 31 de diciembre de 2022			
- Moneda que supera el 10% del tope de: Posición - Dólares estadounidenses	27.930.798.886	-	3.802.214,14
Posición - Euros	3.279.981.745	-	446.503,27
Posición - Reales	1.027.717.110	-	139.902,93
Otras	-	-	-
Total	32.238.497.741	-	4.388.620,33

Al cierre del año de 2023, la apreciación del guaraní respecto al dólar estadounidense fue del 0,92%, en comparación con el cierre del año 2022 (depreciación de 6,68% en el año 2022 con respecto al 2021)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la posición neta en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP según lo establece la Resolución N° 7, Acta N° 12 de fecha 30 de abril de 2007 y su modificatoria la Resolución N° 11, Acta N° 66 de fecha 17 de Setiembre de 2015.

C.2) Efectivo y equivalentes en efectivo

El saldo de Disponible considera el saldo de caja, los saldos en efectivo, las disponibilidades en instituciones financieras, incluyendo los depósitos en el Banco Central del Paraguay cuya disponibilidad está restringida según se explica en la **Nota C.11.a.**

Para la confección del estado de flujos de efectivo el saldo de "Disponible" se presenta como "Efectivo y equivalentes de efectivo", el saldo se muestra neto de provisiones, constituidas sobre depósitos en bancos del exterior que no tengan la calificación mínima requerida por la Superintendencia de Bancos y/o partidas pendientes de conciliación de antigua data con instituciones financieras, según lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1/2007 y sus modificaciones posteriores.

C.3) Valores públicos

Los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, cotizables y no cotizables en bolsa, que han sido adquiridos a las tasas y precios ofrecidos en el mercado a la fecha de compra, se valúan a su valor de costo más los

intereses devengados a cobrar al cierre del ejercicio, los que en ningún caso exceden su valor probable de realización.

Los valores privados adquiridos por la Entidad corresponden a letras de regulación monetaria y bonos comprados del sector público y privado, emitidos en guaraníes y dólares americanos.

Se encuentran registrados a su valor de costo más la renta devengada a percibir al cierre de cada ejercicio. De acuerdo con el Plan y Manual de cuentas de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, los valores privados de corto plazo, es decir, aquellos que por su naturaleza son susceptibles de ser realizados de inmediato y que se mantienen por no más de un año se clasifican en el capítulo “Valores públicos y privados” y aquellos que son de largo plazo en el capítulo “Inversiones”.

La cuenta de referencia incluye los siguientes valores públicos:

Al 31 de diciembre de 2023:

Valores públicos	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal	Valor contable
Bonos del Tesoro Nacional	Guaraníes	31.011.000.000	31.011.000.000	31.011.000.000
Bonos del Tesoro Nacional	Dólares	58.438.032.730	58.438.032.730	58.438.032.730
Letras de Regulación Monetaria (*)	Guaraníes	711.989.787.842	711.989.787.842	711.989.787.842
Agencia Financiera de Desarrollo	Guaraníes	68.739.000.000	68.739.000.000	68.739.000.000
Valores de Renta Fija de Sociedades Privadas del País	Guaraníes	4.790.931.620	4.790.931.620	4.790.931.620
Valores de Renta Fija de Sociedades Privadas del País	Dólares	10.459.017.690	10.459.017.690	10.459.017.690
Rentas Devengadas	Guaraníes	56.072.838.442	56.072.838.442	56.072.838.442
Total		941.500.608.324	941.500.608.324	941.500.608.324

Al 31 de diciembre de 2022:

Valores públicos	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal	Valor contable
Bonos del Tesoro Nacional	Guaraníes	40.280.000.000	40.280.000.000	40.280.000.000
Bonos del Tesoro Nacional	Dólares	58.980.471.970	58.980.471.970	58.980.471.970
Letras de Regulación Monetaria	Guaraníes	794.015.860.075	794.015.860.075	794.015.860.075
Agencia Financiera de Desarrollo	Guaraníes	50.577.000.000	50.577.000.000	50.577.000.000
Rentas Devengadas	Guaraníes	30.471.583.224	30.471.583.224	30.471.583.224
Total		974.324.915.269	974.324.915.269	974.324.915.269

(*) Las LRM que se encontraban garantizando operaciones con BCP al cierre del ejercicio totalizan Gs. 3.160.000.000. (ver Nota C.11.c).

Las tasas anuales de interés cobradas sobre los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2023 fluctuaron entre 4,70% y el 9,98% en moneda nacional. Al 31 de diciembre de 2022 fluctuaban entre 1,94% y 9,98% en moneda nacional.

C.4) Activos y Pasivos con Cláusula de Reajuste

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existían activos ni pasivos con cláusula de reajuste del capital. Los préstamos tomados con la Agencia Financiera de Desarrollo (“AFD”) registrados al 31 de diciembre de 2023 en la cuenta Préstamos de Entidades Financieras por Gs. 863.305.142.616 (Gs. 657.693.109.479 al 31 de diciembre de 2022) y préstamos otorgados con fondos de la AFD, poseen cláusulas de reajustes de tasas de interés predeterminadas.

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, tanto para la banca empresas como para la banca personas según el caso, 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 clasificada y valuada a su valor nominal más intereses devengados, neto de provisiones determinadas en función a la capacidad de pago y cumplimiento de los deudores o de un grupo de empresas vinculadas con respecto a la totalidad de sus obligaciones, de acuerdo con lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 y su modificatoria Resolución N° 37, Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011, para lo cual:

- Los deudores se segmentaron en los siguientes tipos: i) Grandes Deudores Comerciales; ii) Medianos y Pequeños Deudores; iii) Microcréditos y; iv) Personales de Consumo o Vivienda.

- Los deudores han sido clasificados en 6 categorías de riesgo en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones. Una modificatoria de la Resolución N° 1/2007 del BCP requiere que la categoría 1 se disgregue en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones;

- Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías “1” y “2” (en forma subjetiva) 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 2 y superior a “2”, que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora o hasta el momento de su clasificación en una categoría 2 y superior a “2”, han sido provisionados en su totalidad.

- Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos, clasificados en la categoría 2, y los créditos clasificados en las categorías “3”, “4”, “5” y “6” se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro. 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, al día siguiente de su vencimiento (ver Nota F.1).

- Las ganancias por valuación o ingresos por diferencias en cambio y los intereses generados por aquellas operaciones de créditos que se encuentren vencidas, clasificadas en categoría “2”, y los que se encuentren vencidos clasificados en las categorías “3”, “4”, “5” o “6”, se mantienen en suspenso y se reconocen como resultados en el momento de su realización (ver Nota F.1).

- Se han constituido las provisiones específicas requeridas para cubrir las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de la cartera conforme a los criterios y parámetros establecidos por el artículo 34 de la Resolución N° 1/2007 del BCP.

- Se han constituido las provisiones genéricas sobre la cartera crediticia conforme los criterios y parámetros establecidos por Resolución N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 del Directorio del Banco Central del Paraguay (equivalente al 1,60% y 1,64% respectivamente de su cartera de préstamos directos y de riesgos contingentes neta de provisiones específicas);

- Se han constituido provisiones genéricas determinadas según el modelo interno por Banca y extraordinarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad;

- Los créditos incobrables que son desafectados del activo conforme a políticas internas de la Entidad y en las condiciones establecidas en la normativa vigente en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

Adicionalmente a los criterios mencionados arriba, la Entidad ha considerado la realización de ciertas operaciones y reprogramación a clientes bajo medidas excepcionales de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID-19), según las condiciones establecidas en la Resolución N° 4, Acta N° 18 de fecha 18 marzo de 2020 del Directorio del BCP. Los montos se consignan como "Medidas excepcionales de apoyo emitidas por el BCP - Reprogramaciones" en la Nota C.5.2.

C.5.1) Créditos vigentes Sector Financiero

En este rubro se incluyen colocaciones de corto, mediano y largo 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 cooperativas, que han sido pactados a las tasas y precios ofrecidos en el mercado al momento de la colocación o inversión.

Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y Resolución N° 37 Acta N° 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 del Directorio del BCP.

Las provisiones, en caso de ser necesarias, se constituyen considerando adicionalmente los saldos contingentes. Para aquellos deudores que no cuenten con garantías computables, la previsión es calculada sobre el riesgo total (deuda dineraria más contingentes). Para el resto de los deudores, la previsión es calculada en dos tramos, computándose las garantías desde el segundo tramo.

Las tasas anuales de interés cobradas sobre los créditos vigentes por intermediación financiera del sector financiero en cartera al 31 de diciembre de 2023 fluctuaron entre 5,81% y 15,68% en moneda local (al 31 de diciembre de 2022 fluctuaban entre 4,70% y 13,00%). En moneda extranjera las tasas fluctuaron entre el 3,70% y 10,00% (al 31 de diciembre de 2022 fluctuaban entre 3,70% y 10,00%). La composición del rubro es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Mínimo (%)	Constituidas Gs.	Gs. (*)
Categoría 1	411.060.397.406	24.127.279.204	-	-	411.060.397.406
Categoría 1° (**)	6.879.874.605	-	0,5	-	6.879.874.605
Total	417.940.272.011	24.127.279.204	-	-	417.940.272.011
Más Operaciones a Liquidar					813.635.989
Mas Operaciones del Exterior					320.443.886.339
Saldo neto contable					739.197.794.339

(*)Incluyen intereses.

(**) no se han registrado operaciones con previsión requerida al 31 de diciembre 2023.

Al 31 de diciembre de 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Mínimo (%)	Constituidas Gs.	Gs. (*)
Categoría 1	255.074.324.788	38.449.845.694	-	-	255.074.324.788
Total	255.074.324.788	38.449.845.694	-	-	255.074.324.788
Más Operaciones a Liquidar					79.247.317
Saldo neto contable					255.153.572.105

(*) incluyen intereses.

C.5.2) Créditos vigentes Sector No Financiero

La cartera de créditos vigentes de la Entidad está compuesta como sigue:

Concepto	31 de Diciembre de	
	2023 Gs.	2022 Gs.
Préstamos a plazo fijo no reajustables	1.744.624.569.269	1.358.647.915.581
Préstamos amortizables no reajustables	3.915.952.435.604	3.419.268.429.586
Créditos utilizados en cuenta corriente	60.776.326.177	40.820.408.738
Deudores por créditos documentarios diferidos	1.062.076.054	5.545.855.398
Deudores por utilización de tarjetas de crédito	307.651.491.875	278.545.463.382
Documentos descontados	294.873.724.459	246.926.431.030
Compra de cartera	3.754.105.525	85.345.478.988
Operaciones a liquidar (*)	265.760.043	15.694.268
Préstamos con recursos administrados por AFD (**)	867.568.056.005	733.479.258.058
Préstamo del Sector Público	91.614.285.414	88.151.160.000
Medida Excepcional de Apoyo Emitida por BCP (***)	10.304.490.355	47.556.197.293
(-) Suspensión por valuación	(12.319.047)	(110.885.013)
Deudores por productos financieros devengados	99.033.080.320	83.457.694.075
(-) Provisiones	(129.122.853.206)	(116.129.080.532)
Total	7.268.345.228.847	6.271.520.020.852

(*) Constituyen saldos de los contratos a término para compra o venta de divisas pactados con clientes del sector no financiero.

(**) Corresponde a los préstamos otorgados con recursos de organismos como la Agencia Financiera de Desarrollo.

(***) En apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID 19), desde el 16 de marzo del 2020 el BCP ha emitido una serie de medidas crediticias respaldadas por Resoluciones que mitigaron el efecto económico a los clientes de la entidad. Tales medidas fueron aplicadas en lo que respecta a la formalización de renovaciones, refinanciacines y reestructuraciones, interrupción del cómputo de la mora, periodos de gracia de hasta 1 año, ponderación de deudas y el diferimiento de las provisiones constituidas entre otras medidas.

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por el Directorio del BCP, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la cartera de créditos vigentes de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Al 31 de diciembre de 2023:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.		Gs.	Mínimo (%) (*)	Constituidas Gs.
Categoría 1	6.712.365.667.355	2.002.087.520.973	0	(26.389.151)	6.712.339.278.204
Categoría 1a	519.903.982.633	114.215.338.289	0,5	(941.305.119)	518.962.677.514
Categoría 1b	135.767.312.353	63.886.708.671	1,5	(879.575.572)	134.887.736.781
Categoría 2	17.734.462.837	3.323.949.900	5	(842.717.317)	16.891.745.520
Categoría 3	2.704.066.781	109.175.550	25	(775.841.042)	1.928.225.739
Categoría 4	2.775.387.431	135.057.907	50	(1.475.412.460)	1.299.974.971
Categoría 5	3.187.738.408	564.457.564	75	(2.299.327.918)	888.410.490
Categoría 6	2.763.704.212	0	100	(2.616.416.807)	147.287.405
Total	7.397.202.322.010	2.184.322.208.854		(9.856.985.386)	(**) 7.387.345.336.624
Menos: Provisiones genéricas(****)					119.265.867.820
Más operaciones a liquidar					265.760.043
Saldo Neto Contable					7.268.345.228.847

Al 31 de diciembre de 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.		Gs.	Mínimo (%) (*)	Constituidas Gs.
Categoría 1	5.845.955.261.807	1.909.039.710.942	0	(278.867.964)	5.845.676.393.843
Categoría 1a	375.869.023.547	119.978.588.921	0,5	(856.125.709)	375.012.897.838
Categoría 1b	116.743.317.017	65.449.775.212	1,5	(872.736.905)	115.870.580.112
Categoría 2	33.189.022.680	6.947.825.508	5	(1.736.130.882)	31.452.891.798
Categoría 3	6.306.766.560	134.207.319	25	(1.450.345.486)	4.856.421.074
Categoría 4	5.290.934.132	1.559.684.472	50	(2.375.087.105)	2.915.847.027
Categoría 5	2.277.995.711	721.317.943	75	(1.452.277.450)	825.718.261
Categoría 6	2.001.085.662	0	100	(1.921.986.601)	79.099.061
Totales	6.387.633.407.116	2.103.831.110.317		(10.943.558.102)	(***) 6.376.689.849.014
Menos: Provisiones genéricas(****)					105.185.522.430
Más operaciones a liquidar					15.694.268
Saldo Neto Contable					6.271.520.020.852

(*) Se aplican sobre el saldo sujeto a previsión siguiendo los criterios específicos de la Resolución 1/2007 del BCP y su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011.

(**) Incluye desembolsos por valor de Gs. 867.568.056.005 realizados por el Banco, en virtud del convenio firmado con la AFD.

(***) Incluye desembolsos por valor de Gs. 733.479.258.058- realizados por el Banco, en virtud del convenio firmado con la AFD.

(****) El saldo al 31 de diciembre de 2023 incluye las provisiones genéricas requeridas por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007, constituidas por la Entidad por G/ 38.106.448.140.- (Gs. 32.954.782.815.- al 31.12.2022), así como provisiones adicionales a las mínimas requeridas por la referida normativa del BCP constituidas con base en los criterios de máxima prudencia valorativa siguiendo las políticas propias del Banco (modelo interno y extraordinaria) por Gs. 81.159.419.680.- (Gs. 72.230.739.615.- al 31.12.2022).

Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011.

Las tasas anuales de interés de los créditos concedidos por la Entidad están reguladas por el mercado, pudiendo la Entidad fijar libremente sus tasas activas de interés, siempre que las mismas no superen los límites máximos fijados por el BCP a partir de los cuales la tasa de interés activa cobrada puede ser considerada usuraria. Las tasas nominales promedio de interés activas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

31 de diciembre de 2023	Mínima	Máxima
Moneda nacional		
Comercial - menor o igual a 1 año	16,22%	26,74%
Comercial - mayor a 1 año	16,22%	26,74%
Consumo - menor o igual a 1 año	16,22%	26,74%
Consumo - mayor a 1 año	16,22%	26,74%
Tarjetas de crédito	11,88%	16,16%
Sobregiros	26,43%	26,74%
Moneda extranjera		
Comerciales-menor o igual a 1 año	9,71%	10,47%
Comerciales- mayor a 1 año	9,71%	10,47%
Consumo- menor a 1 año	9,71%	10,47%
Consumo mayor a 1 año	9,71%	10,47%
Tarjetas de crédito	N/A	N/A
Sobregiros	9,71%	10,47%
Adelanto por Cta. Importadores	9,71%	10,47%

31 de diciembre de 2022	Mínima	Máxima
Moneda nacional		
Comercial - menor o igual a 1 año	16,22%	26,71%
Comercial - mayor a 1 año	16,22%	26,71%
Consumo - menor o igual a 1 año	16,22%	26,71%
Consumo - mayor a 1 año	16,22%	26,71%
Tarjetas de crédito	11,88%	16,91%
Sobregiros	26,43%	26,71%
Moneda extranjera		
Comerciales-menor o igual a 1 año	9,71%	10,72%
Comerciales- mayor a 1 año	9,71%	10,72%
Consumo- menor a 1 año	9,71%	10,72%

31 de diciembre de 2022	Mínima	Máxima
Consumo mayor a 1 año	9,71%	10,72%
Tarjetas de crédito	3,97%	7,73%
Sobregiros	9,71%	10,72%

C.5.3) Créditos vencidos por Intermediación Financiera

Al 31 de diciembre de 2023:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.		Mínimo (%) (b)	Constituidas Gs. (c)	Gs.
Categoría 1	22.012.402.254	106.919.318	0	(21.553.840.190)	458.562.064
Categoría 1 a	1.251.842.030	-	0,5	(873.355.161)	378.486.869
Categoría 1 b	1.878.997.912	536.853.459	1,5	(202.214.196)	1.676.783.716
Categoría 2	37.506.547.642	19.814.553.684	5	(2.236.946.203)	35.269.601.439
Categoría 3	23.782.700.154	5.295.719.730	25	(5.608.893.878)	18.173.806.276
Categoría 4	12.254.936.224	3.067.575.646	50	(5.369.426.995)	6.885.509.229
Categoría 5	21.523.952.311	2.360.817.934	75	(15.001.460.021)	6.522.492.290
Categoría 6	72.033.514.595	10.487.846.632	100	(64.051.652.274)	7.981.862.321
Totales	192.244.893.122	41.670.286.403		(114.897.788.918)	77.347.104.204

Al 31 de diciembre de 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.		Mínimo (%) (b)	Constituidas Gs. (c)	Gs.
Categoría 1	26.590.289.261	320.478.269	0	(25.051.183.936)	1.539.105.325
Categoría 1 a	2.620.194.146	47.045.753	0,5	(2.300.091.021)	320.103.125
Categoría 1 b	1.977.954.520	614.768.217	1,5	(846.920.765)	1.131.033.755
Categoría 2	32.753.750.297	16.642.052.681	5	(2.586.705.838)	30.167.044.459
Categoría 3	19.064.064.113	3.661.869.823	25	(4.958.168.895)	14.105.895.218
Categoría 4	14.572.823.761	5.752.756.731	50	(6.575.490.301)	7.997.333.460
Categoría 5	16.061.875.825	1.848.578.758	75	(11.380.753.318)	4.681.122.507
Categoría 6	37.960.962.991	11.162.105.338	100	(32.196.454.760)	5.764.508.231
Totales	151.601.914.914	40.049.655.570		(85.895.768.834)	65.706.146.080

- a. Incluye capitales e intereses (préstamos y deudores por productos financieros devengados).
- b. Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y Resolución N° 37, Acta N° 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 del Directorio del Banco Central del Paraguay.
- c. Las provisiones se constituyen considerando adicionalmente los saldos contingentes. Para aquellos deudores que no cuenten con garantías computables, la previsión es calculada sobre el riesgo total (deuda dineraria más contingentes). Para el resto de los deudores, la previsión es calculada en dos tramos, computándose las garantías desde el segundo tramo.

C.6) Provisiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución N° 1/07, Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 y su modificatoria Resolución N° 37 Acta N° 72 de fecha 29 de noviembre de 2011. El movimiento registrado durante el ejercicio, en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Valuación / Ajustes	Saldos al cierre del ejercicio
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Disponible	1.257.250	101.817.870	-	100.444.284	(109.217)	2.740.053
Créditos vigentes SF	-	50.352.007	-	50.461.206	(109.199)	-
Créditos vigentes SNF	116.129.080.532	98.208.635.543	113.111.353	85.067.449.601	34.301.915	(*)129.122.853.206
Créditos diversos	1.682.287.448	1.594.937.398	220.951.616	862.905.834	7.583.485	2.185.783.911
Créditos vencidos	85.895.768.834	150.784.280.302	55.908.913.307	65.665.008.278	208.338.633	114.897.788.918
Inversiones	2.748.011.192	2.574.228.696	134.688.931	266.534.129	-	4.921.016.828
Totales	206.456.405.256	253.314.251.816	56.377.665.207	152.012.803.332	250.005.617	251.130.182.916

(*) Incluye provisiones genéricas por un total de Gs. 119.265.867.820 clasificado en a) provisiones genéricas regulatorias según la Res. SB.SG N° 1/2007 por Gs. 38.106.448.140, b) provisiones por modelo interno Gs. 49.159.419.680 y c) provisiones genéricas extraordinarias autorizadas por el Directorio de la Entidad por Gs. 32.000.000.000.-

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Valuación / Ajustes	Saldos al cierre del ejercicio
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Disponible	201.000	219.724.116	-	219.628.456	(960.590)	1.257.250
Créditos vigentes SF	17.774.978	51.193.053	-	69.253.778	(285.747)	-
Créditos vigentes SNF	99.820.371.466	73.350.659.216	73.185.660	55.749.973.734	1.218.790.756	(*)116.129.080.532
Créditos diversos	803.311.101	1.354.146.388	178.982.875	363.013.868	(66.826.702)	1.682.287.448
Créditos vencidos	61.238.754.567	146.593.939.392	52.291.506.375	72.469.239.598	(2.823.820.848)	85.895.768.834
Inversiones	2.615.509.213	132.501.979	-	-	-	2.748.011.192
Totales	164.495.922.325	221.702.164.144	52.543.674.910	128.871.109.434	(1.673.103.131)	206.456.405.256

(*) Incluye provisiones genéricas por un total de Gs. 105.185.522.430 clasificado en a) provisiones genéricas regulatorias según la Res. SB.SG N° 1/2007 por Gs. 32.954.782.815, b) provisiones por modelo interno Gs. 42.430.739.615 y c) provisiones genéricas extraordinarias autorizadas por el Directorio de la Entidad por Gs. 29.800.000.000.-

C.7) Inversiones

Representan la tenencia de títulos emitidos por el sector privado y bienes no aplicados al giro de la Entidad, valuados según su naturaleza, como sigue:

- a) Valores de renta fija y variable emitidos por el sector privado (no cotizables): se valúan a su costo de adquisición el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional.

b) 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. La Entidad constituye provisiones sobre los bienes adjudicados conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1/2007 Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 del Directorio del BCP. A los tres años de tenencia los bienes se provisionan en un 100%.

A continuación, se detallan las inversiones de la Entidad:

Al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Títulos privados - Bancard S.A. (*)(**)	10.638.000.000	-	10.638.000.000
Títulos privados - Las Ardenas S.A. (*)	4.925.137.123	-	4.925.137.123
Títulos privados - Atlas S.A. de Seguros (*)	22.668.000.000	-	22.668.000.000
Títulos privados - A.F.P.I.S.A. (*)	4.950.000.000	-	4.950.000.000
Títulos privados - Atlas Casa de Bolsa S.A. (*)	4.950.000.000	-	4.950.000.000
Inversiones (***)	55.883.511.000	-	55.883.511.000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8.152.453.466	(4.921.016.828)	3.231.436.638
Rentas sobre inversiones en sector privado	651.602.953	-	651.602.953
Total	112.818.704.542	(4.921.016.828)	107.897.687.714

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Títulos privados - Pronet S.A. (*)(**)	6.731.927.855	-	6.731.927.855
Títulos privados - Bancard S.A. (*)(**)	10.638.000.000	-	10.638.000.000
Títulos privados - Las Ardenas S.A. (*)(**)	4.171.587.500	-	4.171.587.500
Títulos privados - Atlas S.A. de Seguros (*)	6.930.000.000	-	6.930.000.000
Inversiones (***)	78.234.453.000	-	78.234.453.000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	9.508.675.334	(2.748.011.192)	6.760.664.142
Rentas sobre inversiones en sector privado	682.887.634	-	682.887.634
Total	116.897.531.323	(2.748.011.192)	114.149.520.131

(*) ver Nota B.4.

(**) al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existe influencia significativa en la inversión.

(***) corresponde a inversiones realizadas en títulos de renta fija emitidas por emisores locales del sector privado.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad constituyó, en carácter de garantía por las transacciones de usuarios en cajeros automáticos (ATM's) o puntos de ventas (POS's) de la red Infonet y por la emisión de tarjetas de crédito de las marcas Bancard Check, Mastercard y Visa, un derecho real de prenda sobre las acciones que componen la inversión en Bancard S.A. (ver **Nota C.11.b**).

C.8) Bienes de uso

El reconocimiento inicial de estos bienes corresponde al costo de adquisición. La medición posterior de estos activos se

presenta neta de depreciaciones acumuladas y, en caso de corresponder, de deterioro.

Hasta el 31 de Diciembre del 2019, los bienes de uso se exponen a su costo revaluado, de acuerdo con la variación del IPC, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de tasas determinadas por la Ley 125/1991, sus modificaciones y decretos reglamentarios, considerando los coeficientes de actualización suministrados a tal efecto por el Ministerio de Hacienda. El monto neto de la contrapartida del revalúo se expone en la cuenta "Ajustes al Patrimonio" del patrimonio neto de la Entidad.

A partir del 31 de diciembre de 2020, y debido a la entrada en vigor de la Ley N° 6380/2019, es obligatoria la determinación del valor residual establecido por la reglamentación que incluye, además, las estimaciones de vida útil para cada tipo o clase de bien depreciables. El Poder Ejecutivo podrá establecer el revalúo obligatorio de los bienes del activo fijo, cuando la variación del Índice de Precios al Consumo ("IPC") determinado por el Banco Central del Paraguay alcance al menos 20% (veinte por ciento), acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo. El reconocimiento del revalúo obligatorio establecido por el Poder Ejecutivo formará parte de una reserva patrimonial cuyo único destino podrá ser la capitalización. Si bien al 31 de diciembre de 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 fiscal 2023, por lo que no se ha realizado ningún ajuste.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 período 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.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el valor residual de los bienes de uso es determinado en función al Decreto N° 3182/2019, los cuales en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio económico.

A continuación, se expone la composición de los saldos:

Al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto de depreciación
		Gs.	Gs.	Gs.
Propios:				
Instalaciones	10	6.204.870.604	(4.003.913.277)	2.200.957.327
Muebles y útiles	10 y 20	18.521.508.999	(13.004.789.632)	5.516.719.367
Equipos	20	178.734.207	(174.373.287)	4.360.920
Equipos de computación	25 y 50	34.708.168.710	(23.538.630.310)	11.169.538.400
Cajas de seguridad y tesoro	10 y 20	201.685.299	(190.337.286)	11.348.013
Material de transporte terrestre	20	3.069.605.301	(1.888.677.583)	1.180.927.718
Total		62.884.573.120	(42.800.721.375)	20.083.851.745

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto de depreciación
		Gs.	Gs.	Gs.
Propios:				
Instalaciones	10	5.920.644.902	(3.636.968.181)	2.283.676.721
Muebles y útiles	10 y 20	18.979.767.435	(13.263.396.928)	5.716.370.507

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto de depreciación
		Gs.	Gs.	Gs.
Equipos	20	178.734.207	(173.416.011)	5.318.196
Equipos de computación	25 y 50	27.671.985.311	(19.512.901.201)	8.159.084.110
Cajas de seguridad y tesoro	10 y 20	201.685.299	(183.720.978)	17.964.321
Material de transporte terrestre	20	2.804.802.002	(1.493.159.263)	1.311.642.739
Total		55.757.619.156	(38.263.562.562)	17.494.056.594

De acuerdo con la Ley Nro. 861/96 Ley de Bancos, Art. 70, 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 BCP. La legislación bancaria fija un límite para la inversión en bienes de uso que es el 50% del patrimonio efectivo. La inversión en bienes de uso de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentra dentro del límite establecido.

C.9) Cargos diferidos

Al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Saldo neto inicial	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto final
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Bienes intangibles	8.654.726.288	3.402.135.080	(2.628.208.028)	9.428.653.340
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados	4.752.792.507	801.788.809	(1.502.538.528)	4.052.042.788
Materiales de escritorio y otros	1.619.624.882	4.062.194.401	(2.851.613.938)	2.830.205.345
Total	15.027.143.677	8.266.118.290	(6.982.360.494)	16.310.901.473

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldo neto inicial	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto final
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Bienes intangibles	4.103.965.639	6.897.579.174	(2.346.818.525)	8.654.726.288
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados	5.677.504.822	344.788.611	(1.269.500.926)	4.752.792.507
Materiales de escritorio y otros	2.737.388.464	1.685.762.141	(2.803.525.723)	1.619.624.882
Total	12.518.858.925	8.928.129.926	(6.419.845.174)	15.027.143.677

C.10) Obligaciones o debentures y bonos emitidos en circulación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la entidad no cuenta con pasivos subordinados.

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

No existen bienes de disponibilidad restringida, con excepción de:

a. Encajes legales y encajes especiales

La cuenta Banco Central del Paraguay del rubro Disponible al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye la suma de Gs. 1.154.504.242.826 y Gs. 1.045.975.705.679, respectivamente, que corresponden a cuentas de disponibilidad restringida mantenidas en BCP en concepto de encaje legal o encaje especial. (ver **Nota C.2**).

b. Acciones de Bancard

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad tenía preñadas 8.800 acciones (6.953 acciones al 31 de diciembre de 2022), (valor nominal Gs. 1.000.000 c/u) en garantía de las operaciones de Bancard Check, Mastercard, Visa y de la Red Infonet, cuyo valor garantizado asciende hasta la suma de Gs. 8.800.000.000.- (Gs. 6.953.000.000.-al 31 de diciembre de 2022) (ver **Nota C.7**).

c. Valores públicos y privados

Al 31 de diciembre 2023 y 2022 la Entidad mantiene Letras de Regulación Monetaria, a efectos de cubrir las garantías mínimas exigidas por el BCP, en el marco del reglamento general del Sistema de Pagos del Paraguay – SIPAP (ver **Nota C.3**).

d. Distribución de utilidades

Reserva legal: De acuerdo con el Artículo 27° de la Ley N° 861 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito”, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del (100%) cien por ciento de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del 20% veinte por ciento de las utilidades netas de cada ejercicio económico. 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 ejercicio económico. En los siguientes ejercicios, 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.

Al 31 de diciembre del 2023 y al 31 de diciembre del 2022 la Reserva Legal constituida por la Entidad asciende a Gs. 335.000.000.000 y a Gs. 300.000.000.000, respectivamente.

Aprobación de estados financieros: Según disposiciones de la Ley N° 861 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito”, las entidades autorizadas a operar de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades previa aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, de sus respectivos estados financieros anuales auditados, siempre y cuando ésta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio económico. Vencido el plazo sin que la SIB se pronuncie, las utilidades podrán ser distribuidas.

Impuesto a la distribución de utilidades: Con la vigencia de la Ley 6.380/2019 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional” que establece el Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU), la distribución está gravada a las tasas del 8% para residentes en el país y 15% para no residentes.

e. Corrección monetaria del capital

De acuerdo con el Artículo Nro. 11 de 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 ejercicio económico 2023 es de Gs. 65.426.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 00002/2023, y para el año 2022 fue de Gs. 60.514.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 00001/2022.

El capital integrado de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (ver **Nota D.2**) se halla por encima del mínimo legal exigido a dichas fechas.

f. Bienes de uso

De acuerdo con la Ley Nro. 861/96 Ley de Bancos, Art. 70 las entidades bancarias tienen prohibido dar en garantía sus bienes de uso, salvo los que se afecten en respaldo de las operaciones de arrendamiento financiero y al Banco Central del Paraguay.

C.12) Garantías otorgadas respecto a pasivos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen garantías otorgadas por la Entidad respecto a sus pasivos, con excepción de las obligaciones contraídas y emergentes con la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), cuyos contratos son y serán obligaciones directas e incondicionales de la Entidad, constituyéndose las mismas en créditos privilegiados con respecto a otras obligaciones y pasivos (actuales o contingentes) no garantizados y no subordinados, emitidos, creados o asumidos actualmente o en el futuro por la Entidad.

Estos préstamos, que garantizan las obligaciones con la AFD, corresponden a operaciones conceptualizadas como redescuento de cartera, aprobados dentro de los contratos establecidos entre ambas partes.

C.13) Distribución de créditos y obligaciones por Intermediación Financiera según sus vencimientos

La distribución de los créditos y obligaciones por intermediación financiera, abierta según sus vencimientos, se halla compuesta de la siguiente forma:

Al 31 de diciembre de 2023:

Plazos para vencimiento - Saldos Al 31 de diciembre de 2023						
Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	Desde 181 Hasta 1 año	Más de 1 Año y Hasta 3 años	Más 3 años	Total general
Créditos Vigentes Sector financiero (*)	343.931.961.550	112.420.260.569	73.069.896.635	190.695.988.424	19.079.687.161	739.197.794.339
Créditos vigentes sector no financiero (*)	432.294.184.735	2.391.091.290.733	1.288.326.424.459	1.686.585.263.253	1.470.048.065.667	7.268.345.228.847
Total de créditos vigentes	776.226.146.285	2.503.511.551.302	1.361.396.321.094	1.877.281.251.677	1.489.127.752.828	8.007.543.023.186
Obligaciones Sector financiero (**)	755.426.860.013	114.875.690.665	83.985.270.979	131.972.539.962	721.642.939.929	1.807.903.301.548
Obligaciones sector no financiero (**)	5.279.675.640.770	673.377.883.479	752.143.065.738	810.008.563.414	220.835.626.554	7.736.040.779.955
Total obligaciones	6.035.102.500.783	788.253.574.143	836.128.336.717	941.981.103.377	942.478.566.483	9.543.944.081.503

Al 31 de diciembre de 2022:

Plazos para vencimiento - Saldos Al 31 de diciembre de 2022						
Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	Desde 181 Hasta 1 año	Más de 1 Año y Hasta 3 años	Más 3 años	Total general
Créditos vigentes sector financiero (*)	20.737.095.250	80.073.218.734	46.564.630.295	102.401.435.124	5.377.192.702	255.153.572.105
Créditos vigentes sector no financiero (*)	537.003.426.293	1.817.987.540.018	1.111.830.974.742	1.547.019.589.183	1.257.678.490.615	6.271.520.020.852
Total de créditos vigentes	557.740.521.543	1.898.060.758.753	1.158.395.605.037	1.649.421.024.307	1.263.055.683.318	6.526.673.592.958
Obligaciones sector financiero (**)	316.550.712.880	188.055.617.556	225.988.729.486	233.153.440.230	531.873.312.115	1.495.621.812.267
Obligaciones sector no financiero (**)	4.976.432.801.606	346.481.235.233	498.992.553.374	1.086.135.913.522	177.269.538.615	7.085.312.042.350
Total obligaciones	5.292.983.514.487	534.536.852.789	724.981.282.860	1.319.289.353.752	709.142.850.730	8.580.933.854.618

(*) Incluye capital, intereses, operaciones a liquidar, deudores por créditos documentarios diferidos, netos de ganancias por valuación a realizar, neto de provisiones.

(**) Incluye saldos de capital de depósitos, préstamos con entidades del exterior, corresponsales aceptantes de créditos documentarios, intereses devengados y operaciones a liquidar.

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. La posición de liquidez es monitoreada y las pruebas de estrés de liquidez son llevadas a cabo de forma regular bajo una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado, como también más severas. Todas las políticas y procedimientos de liquidez se encuentran sujetos a la revisión y aprobación del Comité de Activos y Pasivos.

C.14) Concentración de la cartera activa por número de clientes

La composición por número de clientes (sector no financiero) al 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

Número de Clientes	Monto y porcentaje de cartera			
	Vigente	%	Vencida	%
	Gs. (*)		Gs. (*)	
10 Mayores deudores	703.872.678.399	10	3.889.969.142	5
50 Mayores deudores	1.420.895.359.610	19	13.068.165.167	17
100 Mayores deudores	894.352.526.208	12	10.722.938.876	14
Otros	4.368.224.772.407	59	49.666.031.019	64
Totales	7.387.345.336.624	100	77.347.104.204	100
Operaciones a liquidar	265.760.043		-	
Menos: Provisiones genéricas	(119.265.867.820)		-	
Saldo cotable neto	7.268.345.228.847		77.347.104.204	

La composición por número de clientes al 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

Número de Clientes	Monto y porcentaje de cartera			
	Vigente	%	Vencida	%
	Gs. (*)		Gs. (*)	
10 Mayores deudores	642.227.152.084	10	8.206.235.141	12
50 Mayores deudores	1.267.724.334.790	20	11.076.221.193	17
100 Mayores deudores	704.956.486.686	11	9.689.806.193	15
Otros	3.761.781.875.454	59	36.733.883.553	56
Totales	6.376.689.849.014	100	65.706.146.080	100
Operaciones a liquidar	15.694.268		-	
Menos: Provisiones genéricas	(105.185.522.430)		-	
Saldo contable neto	6.271.520.020.852		65.706.146.080	

(*) El cuadro refleja los 10 mayores deudores, los siguientes 50 mayores deudores y así sucesivamente. Los montos considerados en este cuadro incluyen los saldos de capital más intereses devengados luego de provisiones y ganancias por valuación a realizar.

C.15) Créditos, obligaciones y contingencias con personas y empresas vinculadas

Al 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Activos:			
Créditos vigentes sector no financiero	17.956.708.860	-	17.956.708.860

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Contingencia	8.336.054.960	-	8.336.054.960
Total	26.292.763.820	-	26.292.763.820

Concepto	Saldo contable
	Gs.
Pasivos:	
Obligaciones por intermediación financiera SNF - depósitos	914.110.996.900
Total	914.110.996.900

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Activos:			
Créditos vigentes sector no financiero	16.253.434.600	-	16.253.434.600
Contingencia	7.337.794.290	-	7.337.794.290
Total	23.591.228.890	-	23.591.228.890

Concepto	Saldo contable
	Gs.
Pasivos:	
Obligaciones por intermediación financiera SNF - depósitos	657.328.536.684
Total	657.328.536.684

C.16) Créditos diversos

La composición al **31 de diciembre de 2023 y 2022**, es como sigue:

Concepto	31.12.2023	31.12.2022
	Gs.	Gs.
Diversos - cheques plaza local para cámara compensadora	21.469.297.327	10.898.071.800
Cargos pagados por anticipado	7.443.000.756	4.762.691.892
Cuentas varias a cobrar	4.565.268.742	5.847.210.637
Venta a plazo de bienes muebles e inmuebles	43.513.276.048	46.437.528.788
Créditos fiscales disponibles	-	636.767.364
Otros	7.940.387.345	9.291.628.508
Provisiones (ver Nota C.6.)	(2.185.783.911)	(1.682.287.448)
Total	82.745.446.307	76.191.611.541

C.17) Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición.

No existen otros hechos que por su importancia justifique su exposición.

C.18) Contingencias y Compromisos

Debido a la existencia de juicios iniciados por terceros por supuestos daños y perjuicios, y con base en la opinión y estimación de los asesores legales de la Entidad, la misma tiene constituidas provisiones por Gs. 258.641.653 al 31 de diciembre de 2023 y mismo valor al 31 de diciembre de 2022, registradas en el rubro Provisiones y Previsiones. La Gerencia estima que estas provisiones son suficientes para cubrir las mencionadas contingencias.

NOTA D: PATRIMONIO

D.1) Patrimonio efectivo

Los límites y restricciones para las operaciones de las Entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo.

El patrimonio efectivo de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a Gs. 1.004.553.246.740 y Gs. 871.305.155.183, respectivamente. La Resolución N° 1 Acta N° 44 del 21 de julio de 2011 del directorio del BCP modificada por la Resolución N° 3, Acta N° 4 de fecha 2 de febrero de 2012, determinó la composición del Capital Principal (Nivel 1) y del Complementario (Nivel 2) de las Entidades financieras, a efectos del cálculo de su solvencia patrimonial. Esta Resolución establece, además, la proporción mínima que en todo momento deberá existir entre el Capital Principal y el importe de los Activos y Contingentes ponderados por riesgo la cual no podrá ser inferior al 8%. Asimismo, la proporción mínima entre el Capital Principal junto con el Capital Complementario y los activos y contingentes ponderados por riesgo no debe ser inferior al 12%.

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene la relación en 9,57 % para el Capital Principal (Tier 1) y del 14,34 % para el Capital Principal y Capital Complementario (Tier 2).

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantenía la relación en 10,79 % para el Capital Principal (Tier 1) y del 14,81 % para el Capital Principal y Capital Complementario (Tier 2).

D.2) Capital mínimo

El capital mínimo e indexado por inflación al cierre del ejercicio 2023 que, en virtud de las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia, obligatoriamente deben tener como capital integrado los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a Gs. 65.426 millones, según Circular SB SG N° 00002/2023. (Gs. 60.514 millones al cierre del ejercicio 2022, según Circular SB SG N° 00001/2022). Ante un eventual déficit de capital de la Entidad, respecto al capital mínimo exigido anualmente a las Entidades financieras, debe ser cubierto antes de la finalización del primer semestre de cada año.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital integrado de la Entidad asciende a Gs. 335.000.000.000. El capital integrado de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se halla por encima del mínimo legal exigido a dichas fechas.

D.3) Ajustes al patrimonio

Corresponde a la contrapartida del revalúo de bienes de uso. De acuerdo con las disposiciones legales, la reserva de revalúo (ver Nota C.8) puede ser capitalizada, pero no puede ser distribuida a los accionistas como utilidades o dividendos.

D.4) Utilidad Neta por Acción Ordinaria

La Entidad calcula el resultado neto por acción sobre la base del resultado neto del ejercicio dividido por el número de acciones.

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Ganancia neta del ejercicio	288.001.394.899	204.429.411.492
Acciones Ordinarias Nominativas y Acciones Preferidas	335.000	335.000
Ganancia neta por acción	859.706	610.237

D.5) Restricción a la distribución de utilidades

a) Reserva Legal: De acuerdo con la Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito” y sus modificatorias, las Entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del 100% de su capital. Dicha reserva deberá ser constituida transfiriendo anualmente no menos del 20% de las utilidades netas de cada ejercicio financiero hasta alcanzar el 100% de su capital integrado.

b) Aprobación de Estados Financieros: Según la Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de crédito” y sus modificatorias, las Entidades financieras autorizadas a operar de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades una vez cumplidos los requisitos de publicación de balances, previo dictamen de los auditores externos, la autorización de la asamblea de accionistas y de la opinión de la Superintendencia de Bancos, siempre y cuando ésta última se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio. A la fecha de emisión de los Estados Financieros adjuntos, la Entidad ha cumplido todos los requisitos mencionados precedentemente para poder distribuir sus utilidades acumuladas hasta el ejercicio 2022, inclusive.

c) Impuesto a la Renta: De acuerdo con la legislación tributaria vigente, Ley N° 6380/19 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional”, con vigencia a partir del 1 de enero de 2020, se aplica el Impuesto a los Dividendos y Utilidades (“IDU”), que grava las utilidades, dividendos o rendimientos cobrados en carácter de accionista de una sociedad constituida en el país. Este impuesto se aplica por la vía de la retención, siendo el agente designado las entidades pagadoras de las utilidades y dividendos. Las tasas por aplicarse son las siguientes: 8% si el que percibe los dividendos, utilidades o rendimientos es una persona física, jurídica u otro tipo de entidad residente en el país; y 15% siempre y cuando, el perceptor sea una entidad, persona física o jurídica no residente en el país.

NOTA E: INFORMACIÓN REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS

La composición del saldo de las Líneas de Crédito, Créditos documentarios, Garantías es la siguiente:

Líneas de crédito	31.12.2023 Gs.	31.12.2022 Gs.
Créditos a utilizar en cuentas corrientes	35.475.074.800	43.229.036.715
Créditos a utilizar mediante uso de tarjetas de crédito	356.545.487.172	344.177.921.579
Otras líneas acordadas	260.999.893.312	226.339.818.496
Total	653.020.455.284	613.746.776.790

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene líneas de créditos que individualmente superen el 10% del total del activo.

NOTA F: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

F.1) Reconocimiento de las ganancias y pérdidas

La Entidad aplicó el principio de lo devengado a los efectos del reconocimiento de ingresos e imputación de egresos o costos incurridos, con las siguientes excepciones en que los ingresos se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro conforme a las disposiciones del Banco Central del Paraguay, en la materia:

a. Los productos financieros devengados y no percibidos de deudores correspondientes a deudores y créditos clasificados en las categorías 2 (que no sean por criterios subjetivos), 3, 4, 5 y 6, que se reconocen como ganancias en el momento de su cobro. (ver **Nota C.5**)

b. Las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos y vigentes clasificados en las categorías 2 (que no sean por criterios subjetivos), 3, 4, 5 y 6, que se reconocen como ganancias en el momento de su cobro; (ver **Nota C.5**)

c. Las ganancias por valuación de aquellas operaciones de créditos e inversiones en moneda extranjera vencidos o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de “2”, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran. (ver **Nota.C.5**)

d. Las ganancias por realizar y las ganancias por valuación de saldos en moneda extranjera de aquellas operaciones por venta de bienes a plazo, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran los créditos. (ver **Nota C.5**)

e. Las ganancias por ajuste a valores de mercado de las inversiones en títulos de renta fija o variable con cotización en un mercado secundario de valores, las cuales se reconocen como ingreso cuando se realizan. (ver **Nota C.7**)

f. Ciertas comisiones por servicios bancarios que se reconocen como ingreso cuando se cobran.

El Plan y Manual de cuentas del Banco Central del Paraguay establece que los ajustes de resultados de ejercicios anteriores se registran en el estado de resultados del ejercicio corriente, sin afectar las cuentas del patrimonio neto de la Entidad.

F.2) Diferencias de cambio en moneda extranjera

Las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran netas en las líneas del Estado de Resultados denominadas “Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera”, como sigue:

Concepto	31.12.2023 Importe en Gs.	31.12.2022 Importe en Gs.
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	2.890.082.596.791	2.952.851.346.449
Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(2.867.829.371.557)	(2.939.150.804.492)
Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	22.253.225.234	13.700.541.957
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	5.502.773.286.314	5.253.136.228.643
Pérdidas por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera	(5.502.784.891.116)	(5.246.391.017.245)
Diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera	(11.604.802)	6.745.211.398
Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera	22.241.620.432	20.445.753.355

De acuerdo con lo mencionado en los puntos b) y c) de la Nota F.1) anterior, las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de créditos e inversiones en moneda extranjera clasificados en las categorías “3”, “4”, “5” y “6” y a “Deudores por venta de bienes a plazo en moneda extranjera”, se reconocen como ingreso en función a su realización. Las diferencias de cambio netas por operaciones de cambio y arbitraje se exponen en las líneas del estado de resultados denominadas “Otras ganancias operativas – Ganancias por créditos diversos”.

F.3) 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 Ley N° 6380/19 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional”, con vigencia a partir del 1 de enero de 2020, la cual establece el esquema

de imposición del Impuesto a la Renta Empresarial (“IRE”).

Con la vigencia de dicha Ley (6.380/2019), ésta establece el Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU), siendo la distribución de utilidades gravada a las tasas del 8% para residentes en el país y el 15% para no residentes.

El cargo a resultados en concepto de impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2023 asciende a Gs. asciende a Gs. 23.362.091.087.- (Gs. 16.835.695.949.- al 31 de diciembre de 2022).

La registración contable del impuesto diferido no está prevista en las normas emitidas por el Banco Central del Paraguay. La Entidad determina el impuesto a la renta aplicando la tasa vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias entre el resultado contable y el impositivo.

F.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 Banco Central del Paraguay, 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 en los ejercicios 2023 y 2022, que constituyen gastos no recuperables por Gs. 36.915.244.358 y Gs. 32.620.923.505 respectivamente, los cuales forman parte del rubro Gastos Generales.

NOTA G: EFECTOS INFLACIONARIOS

No se han efectuado ajustes por inflación sobre los mencionados estados financieros (ver Nota B.2).

NOTA H: DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY

El saldo de esta cuenta corresponde a depósitos mantenidos en el Banco Central del Paraguay en los siguientes conceptos:

Concepto	31 de Diciembre de	
	2023 Gs.	2022 Gs.
Encaje legal - guaraníes	421.872.887.375	382.294.159.901
Encaje legal - moneda extranjera	732.041.804.674	663.094.367.504
Encaje especial - Resolución N° 1/131 y 189/93	589.550.777	587.178.274
Depósitos en dólares estadounidenses	111.135.900.695	170.515.998.526
Depósitos por operaciones monetarias	-	4.241.995.502
Sistemas de Pagos instantáneos (SPI)	1.896.537.026	-
Total	1.267.536.680.547	1.220.733.699.707

Los encajes legales, cuya disponibilidad está restringida, se originan en las siguientes disposiciones del Banco Central del Paraguay, vigentes al 31 de diciembre de 2023.

H.1) Encaje legal - Moneda Nacional

Conforme con lo establecido en la Resolución N° 30, Acta N° 44 de fecha 28 de setiembre de 2012 del Directorio del Banco Central del Paraguay, los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda nacional, en la siguiente proporción:

Concepto	Vista	De 2 días a 360 días	De 361 días y más
Cuenta adelantado	18%	-	-
Cuenta corriente	18%	-	-
Depósitos de ahorro	18%	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	18%	-
CDA	-	18%	-
Títulos de inversión	-	18%	-

En el caso de depósitos captados bajo la modalidad de imposiciones periódicas iguales (“Ahorro Programado”), sustentados por un contrato específico para el efecto, sobre el saldo acumulado se aplicará la tasa del Encaje Legal que corresponda al plazo promedio del contrato de depósitos periódicos.

H.2) Encaje legal - Moneda extranjera

Conforme con lo establecido en la Resolución N° 31, Acta N° 44 de fecha 28 de setiembre de 2012 del Directorio del Banco Central del Paraguay, desde la fecha de vigencia de la misma los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda extranjera en la siguiente proporción:

Concepto	Vista	De 2 días a 360 días	De 361 días hasta 540 días	De 541 días hasta 1.080 días	Más de 1.080 días
Cuenta corriente	24,00%	-	-	-	-
Depósito de ahorro	24,00%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24,00%	16,50%	-	-
Certificado de depósito de ahorro	-	24,00%	16,50%	-	-
Título de inversión	-	-	16,50%	-	-

H.3) Encajes especiales por cancelación anticipada de o rescate anticipado de los instrumentos a plazo (Resolución N° 11, Acta N° 25 del 20 de abril de 2010, y Resolución N° 30, Acta N°44 del 28 de setiembre del 2012)

En caso de cancelaciones anticipadas de instrumentos para cuyos plazos originales correspondería una tasa de encaje diferente a los depósitos en cuenta corriente, se aplicará por un plazo equivalente al tiempo transcurrido entre la fecha de inicio de la operación y la fecha de la cancelación anticipada, la siguiente tasa de encaje legal:

- Para depósitos en moneda nacional, la tasa de encaje aplicada sobre los depósitos en cuenta corriente moneda nacional más 2 (dos) puntos porcentuales,
- Para los depósitos en moneda extranjera, tasa de encaje aplicada sobre depósitos en cuenta corriente moneda extranjera más 4 (cuatro) puntos porcentuales.

NOTA I: OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

El saldo del rubro incluye operaciones a liquidar e intereses devengados y se compone como sigue:

Concepto	31 de Diciembre de	
	2023 Gs.	2022 Gs.
Sector Financiero		
Depósitos	338.734.280.816	360.184.489.786
Corresponsales aceptantes de créditos documentarios	1.062.076.054	5.545.855.398
Operaciones a liquidar	368.207.021.702	172.041.058.545
Préstamos obtenidos de la AFD (*)	863.305.142.616	657.693.109.479
Préstamos de entidades financieras del país	-	55.000.000.000
Préstamos de entidades financieras del exterior	162.783.700.000	198.340.110.000
Sobregiros en cuenta corriente	4.296.429.897	1.128.396.232
Operaciones Pend. de compensación ATM	60.450.830.011	33.887.014.274
Acreedores por cargos financieros devengados	9.063.820.452	11.801.778.553
Total Sector Financiero	1.807.903.301.548	1.495.621.812.267
Depósitos - sector privado		
Cuentas corrientes	2.419.666.993.901	2.409.150.757.389
Depósitos a la vista	1.266.662.909.011	1.273.011.538.977
Certificados de depósito de ahorro	2.082.802.147.974	1.630.499.208.103
Depósitos a la vista combinadas con Ctas. Ctes.	1.301.843.744.719	1.167.915.052.551
Depósitos a la vista-documentos pendientes de Conf.	16.551.846.416	14.534.920.045
Depósitos a plazo por ahorro programado	9.206.401.056	8.221.721.136
Giros y transferencias a pagar	982.421.791	114.671.951
	7.097.716.464.868	6.503.447.870.152
Obligaciones por tarjetas de crédito	6.240.331.388	5.630.478.110
Depósitos - Sector Público		
Cuentas corrientes	15.465.481.163	12.253.489.766
Depósitos a la vista	15.132.868.334	4.543.012.955
Depósitos a la vista combinadas con Ctas. Ctes.	118.527.186.332	37.544.355.333
Certificados de depósito de ahorro	275.131.250.850	325.178.880.650
Bonos Emitidos y en Circulación	109.175.550.000	146.918.600.000
	539.672.668.067	532.068.816.814
Operaciones a liquidar	13.561.627.438	3.014.785.309
Acreedores por cargos financieros devengados	85.090.019.582	46.780.570.075
Total Sector no Financiero	7.736.040.779.955	7.085.312.042.350

(*) Corresponde al saldo de los préstamos obtenidos de la Agencia Financiera de Desarrollo, con fechas de vencimiento comprendidas entre el 15 de Enero de 2024 y el 1 de Diciembre de 2053, a tasas de interés anual reajustables anualmente que oscilan entre 4,00% y 9,5% en moneda nacional (4,00% y 9,50% al 31 de diciembre de 2022) y entre 3,95% y 7,00% en US\$ (3,95% y 5,75% al 31 de diciembre de 2022).

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 2023	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
	M/N	M/N	M/E	M/E
Ahorro a la vista	0,05%	0,10%	0,01%	0,03%
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 (*)	0,10%	0,60%	0,10%	0,15%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 365 días (*)	0,61%	2,10%	0,16%	0,25%
Certificado de depósitos de ahorro - Más de 365 días (*)	2,11%	2,90%	0,26%	0,45%

31 de Diciembre de 2022	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
	M/N	M/N	M/E	M/E
Ahorro a la vista	0,05%	0,10%	0,01%	0,03%
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 (*)	0,10%	0,60%	0,10%	0,15%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 365 días (*)	0,61%	2,10%	0,16%	0,25%
Certificado de depósitos de ahorro - Más de 365 días (*)	2,11%	2,90%	0,26%	0,45%

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

NOTA J: CUENTAS DE ORDEN

Concepto	31 de Diciembre de	
	2023 Gs.	2022 Gs.
Garantías recibidas		
Garantías reales computables	4.791.700.338.572	4.385.780.465.389
Garantías de firmas	2.977.454.948.809	2.523.379.416.017
Administración de valores y depósitos	5.216.223.646.345	437.854.265.452
Negocios en el exterior y cobranzas		
Cobranzas de Importación	17.390.248.744	17.326.684.215
Otras cuentas de orden		
Fideicomisos (*)	4.122.149.665.346	7.125.935.870.557
Otras cuentas de orden - diversas	3.043.861.097.152	2.608.195.507.539
Pólizas de seguros contratadas	114.962.790.860	109.473.258.325
Deudores incobrables	147.518.681.310	138.609.549.739
Posición de cambios	14.301.178.743	32.238.497.741
Contratos Forward-Valor Nocial	104.687.939.966	-

Concepto	31 de Diciembre de	
	2023 Gs.	2022 Gs.
Venta y Cesión de Cartera - Sect. No Financ.	507.942.947.994	453.920.309.645
Total Cuentas de Orden	21.058.193.483.841	17.832.713.824.619

(*) Por Nota SB.SG. N° 0037/2002 de fecha 4 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 de la Entidad, 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 2023 y 2022 la Unidad de Negocios Fiduciarios presenta los siguientes importes en concepto de Activos y Patrimonio Autónomo:

Ejercicio	Cantidad de negocios fiduciarios	Activo fiduciario	Patrimonio autónomo
31.12.2023	218	5.037.152.208.797	4.122.149.665.346
31.12.2022	198	8.955.976.100.055	7.125.935.870.557

NOTA K: HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

Entre la fecha de cierre del ejercicio 2023 y la fecha de presentación de estos Estados Financieros, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que impliquen alteraciones significativas a la estructura patrimonial o financiera o a los resultados o que requieran alguna revelación por parte de la Entidad.



Firmado digitalmente por
SONIA BEATRIZ
RIOS DE CORONEL

Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat "A"



Firmado digitalmente por CESAR
EDUARDO COLL ROMERO
Fecha: 2023.02.23 17:00:00 -03'00'

Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular



HERNAND
O LESME
ROMERO
Firmado digitalmente por
HERNANDO LESME
ROMERO
Fecha: 2023.02.23
18:45:07 -03'00'

Lic Hernando Lesme Romero
Director Gerente General



Firmado digitalmente por
MIGUEL ANGEL ZALDIVAR
SILVERA
Fecha: 2023.02.23 15:23:53
-03'00'

Ing. Miguel Angel Zaldivar Silvera
Presidente

Informe del **síndico**

Asunción, 5 de Marzo de 2024

Señores

**PRESIDENTE Y MIEMBROS DEL DIRECTORIO
BANCO ATLAS S.A.**

Presente

De conformidad a lo establecido en los Estatutos Sociales y al Art. N°. 1124 inc. e) del Código Civil, cumpla en informar a los Señores Directores, que he procedido a la revisión del Estado de Situación Patrimonial con las Notas a los Estados Contables respectivas, el Estado de Resultados, y toda la documentación correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2023 de la Firma BANCO ATLAS SOCIEDAD ANONIMA.

En mi opinión, los citados documentos reflejan razonablemente la situación Patrimonial, Económica y Financiera de la Empresa BANCO ATLAS S.A.

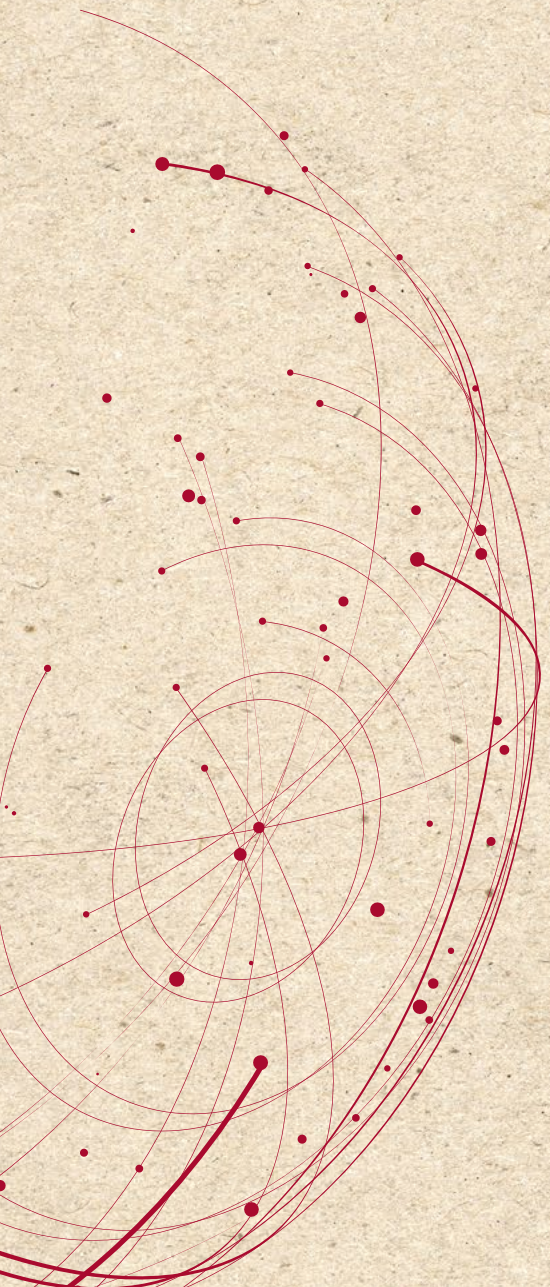
Los libros y registros fueron llevados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente aceptados, de conformidad a las leyes vigentes y a las normativas propias del Banco Central del Paraguay.

En consecuencia, me permito aconsejar a los Señores Directores la aprobación de los referidos documentos.

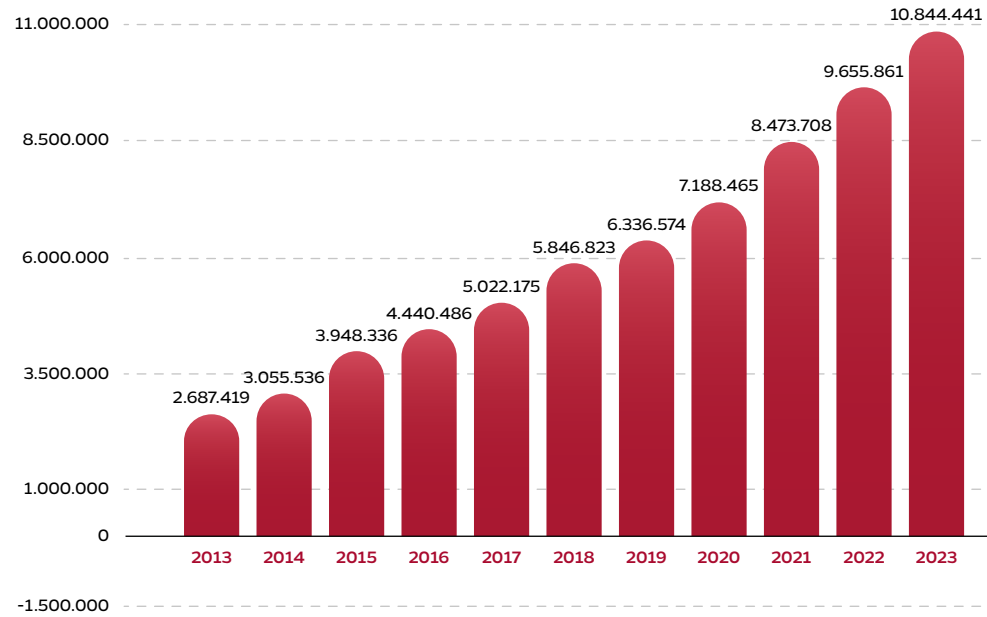
Atentamente,



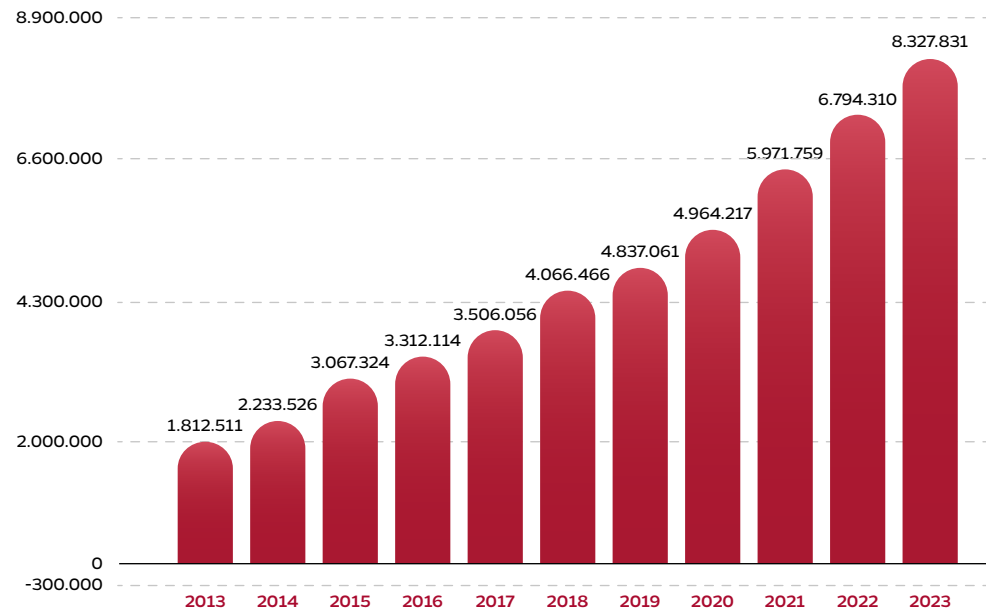
Abog. César E. Coll R.
Síndico Titular

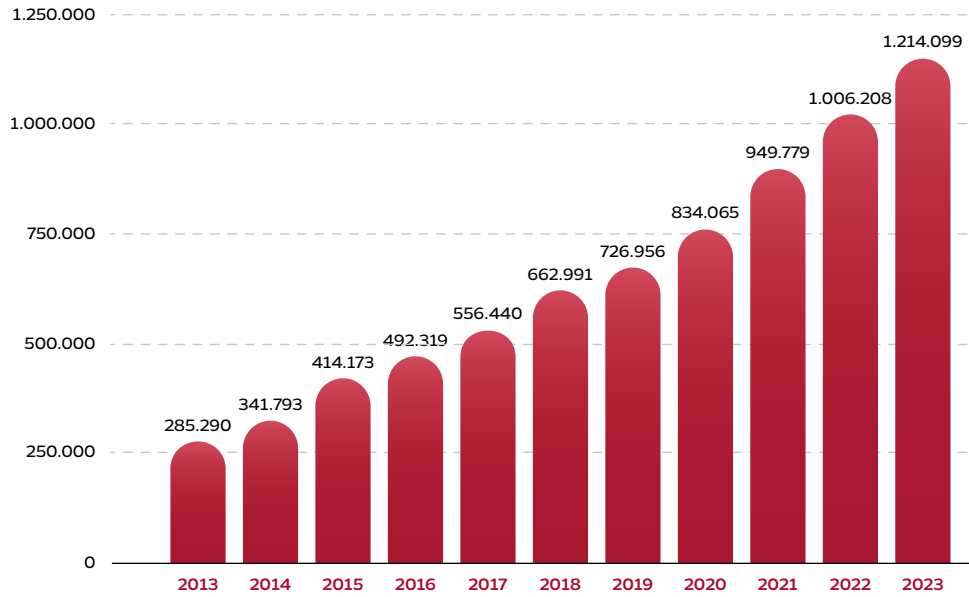


Evolución

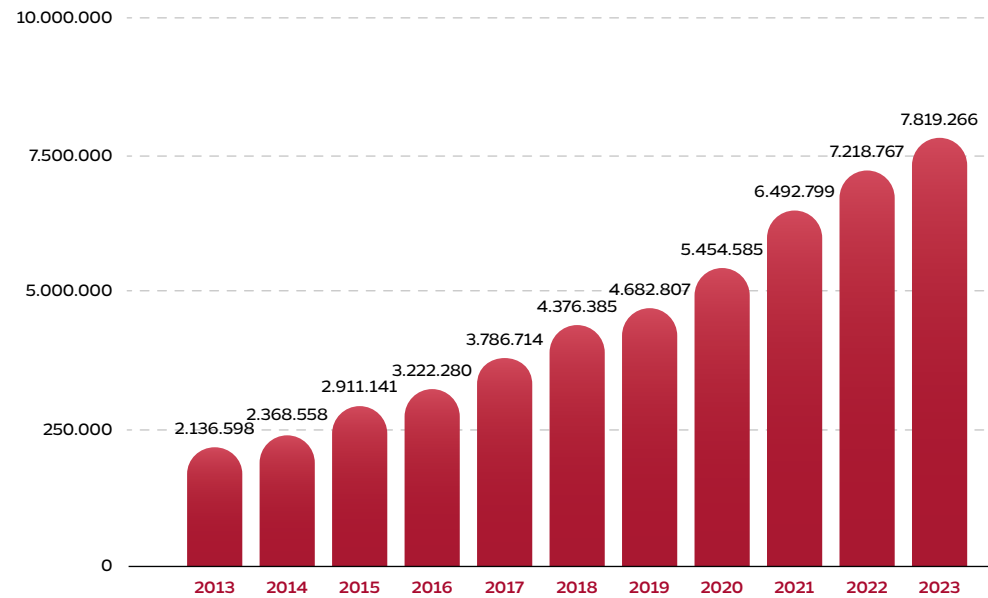


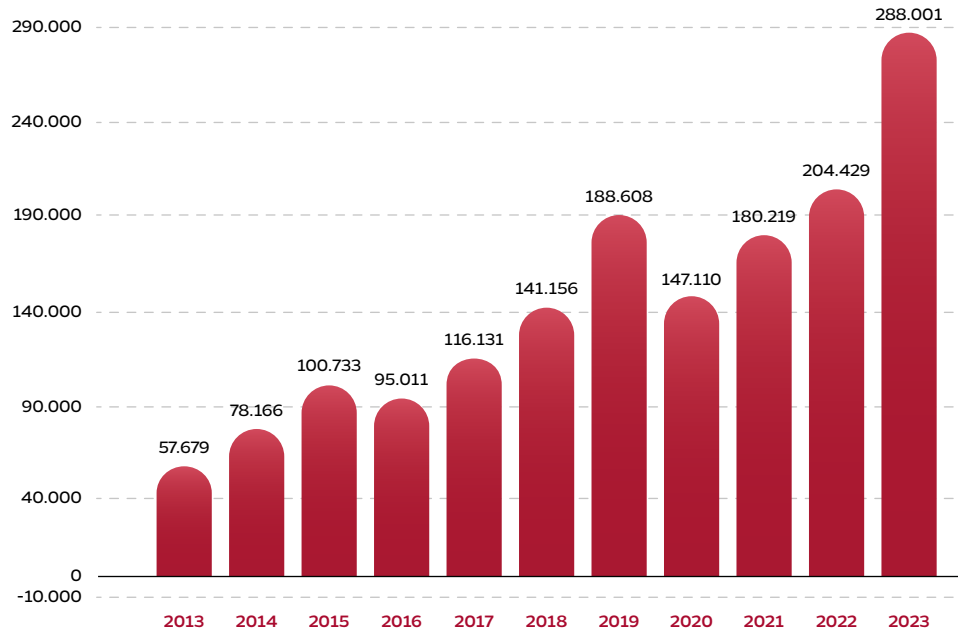
COLOCACIONES NETAS
Moneda Gs





DEPÓSITOS



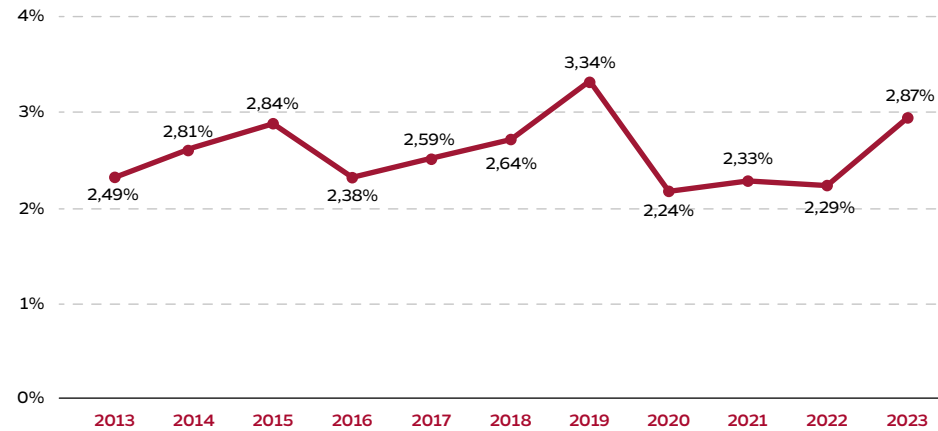


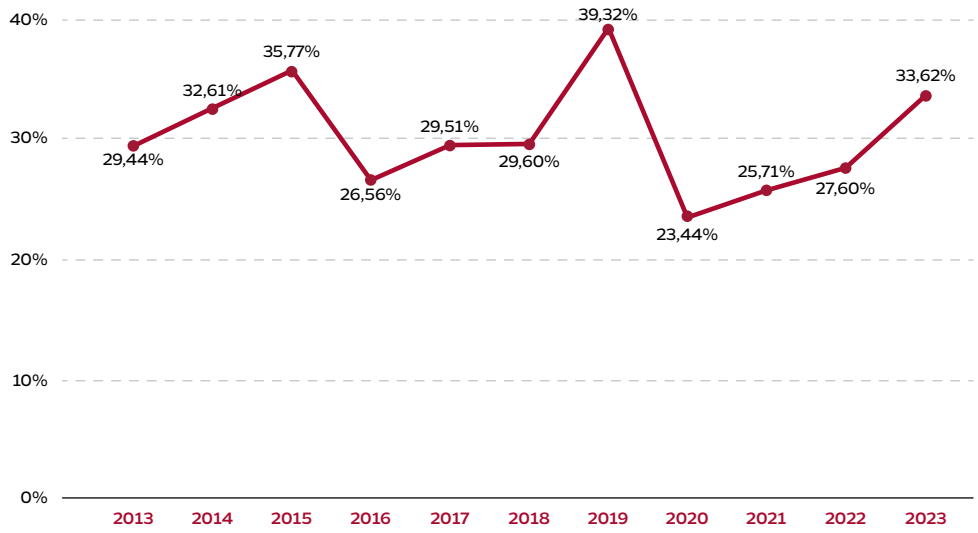
RESULTADO NETO

Moneda Gs

ROA

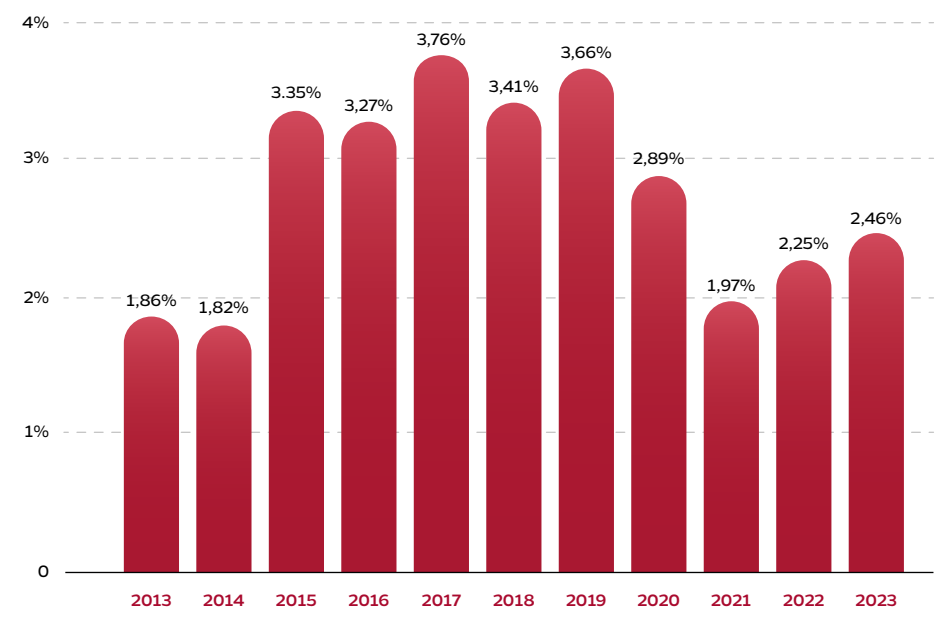
antes de impuestos

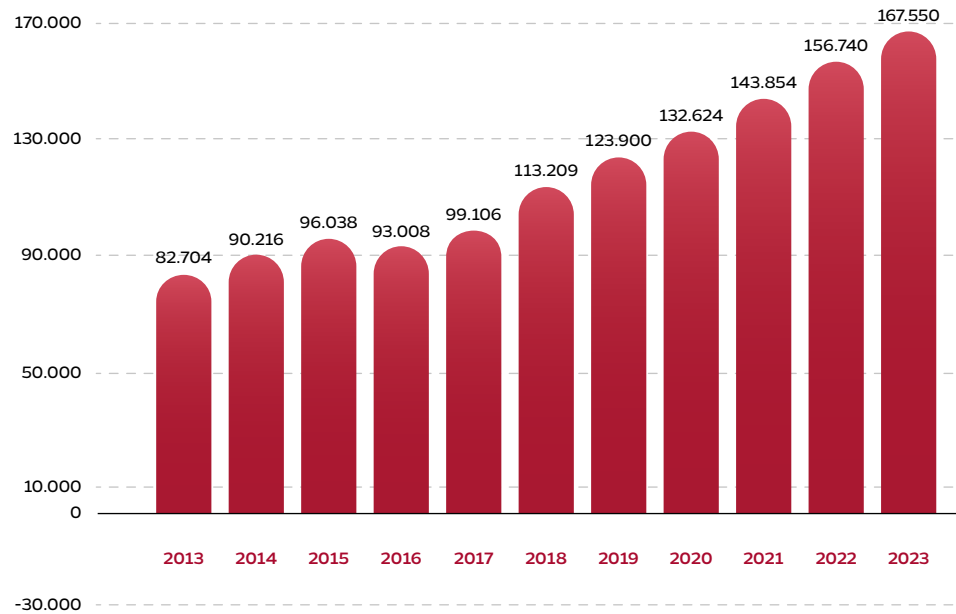




ROE
antes de impuestos

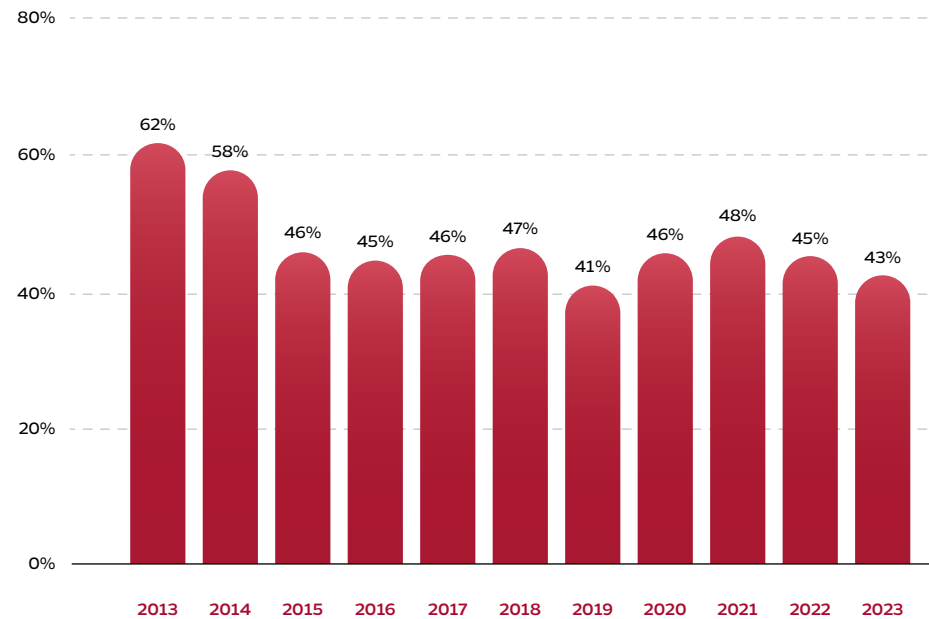
MOROSIDAD





CLIENTES

EFICIENCIA



MEMORIA ANUAL 2023

