

**BANCO BASA
SOCIEDAD ANÓNIMA**

ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES
AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
E INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

BANCO BASA SOCIEDAD ANÓNIMA

ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL

EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Presentados en forma comparativa con el ejercicio económico anterior

CONTENIDO

- Informe de los auditores independientes
- Estados financieros que comprenden lo siguiente:
 - Estado de situación patrimonial
 - Estado de resultados
 - Estado de evolución del patrimonio neto
 - Estado de flujos de efectivo
 - Notas a los estados financieros

ABREVIATURAS

₲	=	Guaraníes
US\$	=	Dólar estadounidense
CNV	=	Comisión Nacional de Valores
BCP	=	Banco Central del Paraguay
SF	=	Sector Financiero
SNF	=	Sector No Financiero
IPC	=	Índice de Precios al Consumo
SPI	=	Sistema de Pagos Instantáneos

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores Presidente y Directores de
Banco Basa S.A.
Asunción, Paraguay

1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros adjuntos Banco Basa Sociedad Anónima (en adelante, mencionado indistintamente como "Banco Basa S.A." o la "Entidad"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las Notas A a la M.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del ejercicio económico actual.

2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros

El Directorio de la Entidad es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay, como así también del control interno que el Directorio de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

3. Responsabilidad de los auditores independientes

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de acuerdo con las Normas de Auditoría vigentes en Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, con los estándares de auditoría independiente establecidos por la Superintendencia de Bancos en la Resolución SB SG N° 313/01 del 30 de noviembre de 2001 y con las normas básicas para la auditoría externa de estados financieros establecidas por la Comisión Nacional de Valores. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros,



dependen del juicio profesional del auditor. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la Entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

4. Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo del capítulo 1 de este informe presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de **Banco Basa Sociedad Anónima** al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de su efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay.

Asunción, 28 de febrero de 2023.

Deloitte Paraguay SRL
Registro CNV N° AE 021



Ana Lía Simancas
Socia

© 2023. Deloitte Paraguay SRL

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembros de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembros, y sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades únicas e independientes y legalmente separadas. DTTL (también conocida como "Deloitte Global") no brinda servicios a los clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de DTTL y sus firmas miembros puede verse en el sitio web www.deloitte.com/about.

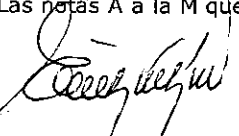
Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4A 3TR, United Kingdom.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL – ACTIVO
POR EL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior

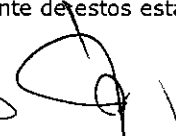
(Cifras expresadas en Guaraníes)


	Nota	31/12/2022 G	31/12/2021 G
ACTIVO DISPONIBLE			
Caja		165.442.542.111	141.000.724.392
Banco Central del Paraguay	H	714.691.532.380	959.343.470.849
Otras instituciones financieras		93.165.528.766	196.621.943.236
Cheques para compensar		135.813.166	378.714.767
Otros documentos a compensar		8.718.835.713	18.422.146.216
Deudores por productos financieros devengados		399.670.592	113.015.930
Previsiones	C.7	(443.007.140)	(203.286.850)
		982.110.915.588	1.315.676.728.540
VALORES PÚBLICOS	C.4	383.632.023.937	261.069.812.462
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO	C.6.1 y C.14		
Otras instituciones financieras		260.951.596.218	439.425.864.764
Operaciones a liquidar	C.16	176.096.502.722	215.933.513.993
Deudores por productos financieros devengados		9.417.779.068	10.385.679.907
Previsiones	C.7	(15.085.896)	-
		446.450.792.112	665.745.058.664
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR NO FINANCIERO	C.6.2 y C.14		
Préstamos		6.787.780.582.858	6.257.445.684.019
Operaciones a liquidar	C.16	243.784.445.482	358.268.773.282
Ganancias por valuación en suspenso		(68.575.204)	(17.140.882)
Deudores por productos financieros devengados		124.065.727.614	93.336.526.002
Previsiones	C.7	(58.345.218.847)	(69.045.433.574)
		7.097.216.961.903	6.639.988.408.847
CRÉDITOS DIVERSOS	C.6.4	226.540.211.504	109.012.050.323
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA	C.6.3		
Sector no financiero		141.790.212.275	96.944.252.570
Ganancias por valuación en suspenso		(139.531.951)	(264.566.967)
Deudores por productos financieros devengados		3.254.082.977	3.299.592.984
Previsiones	C.7	(107.149.689.815)	(74.608.113.391)
		37.755.073.486	25.371.165.196
INVERSIONES	C.8		
Títulos privados renta variable	B.4	65.811.470.119	47.389.290.372
Títulos privados renta fija		100.502.172.169	65.231.556.871
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		70.752.600.419	130.165.505.663
Inversiones especiales		18.682.919.461	14.751.408.314
Rentas sobre inversiones		1.129.544.626	1.448.306.120
Previsiones	C.7	(1.461.664.508)	(966.849.690)
		255.417.042.286	258.019.217.650
BIENES DE USO	C.9	37.006.917.048	39.067.905.710
CARGOS DIFERIDOS	C.10	53.243.534.090	17.721.241.985
TOTAL DE ACTIVO		9.519.373.471.954	9.331.671.589.377
CUENTAS DE CONTINGENCIAS, DE ORDEN			
Garantías otorgadas		275.436.979.977	254.697.359.382
Créditos documentarios		63.522.734.733	72.967.568.078
Líneas de crédito		544.378.289.772	455.914.567.013
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIA	E	883.338.004.482	783.579.494.473
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	K	13.742.369.725.628	11.854.704.578.335

Las notas A a la M que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Emigdio Ramón Ramírez Villanueva
Gerente de División Administración, Contabilidad y Servicios
Matrícula CSJ N° 664


Manuel Verón De Astrada
Síndico Titular


Carlos W. Bernal Añasco
Director – Gerente General

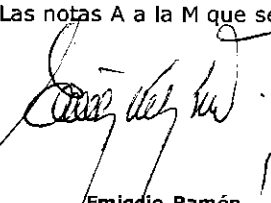

Carlos Fernández Valdovinos
Presidente

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL - PASIVO
POR EL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

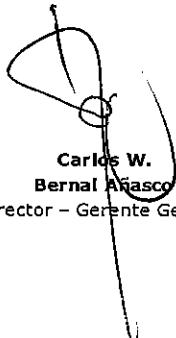
Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior
(Cifras expresadas en Guaraníes)


	Nota	31/12/2022 G	31/12/2021 G
PASIVO			
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR FINANCIERO			
Banco Central del Paraguay	C.14 e I H	46.495.067	-
Otras instituciones financieras	C.15.2	580.365.597.197	865.355.164.381
Corresponsales aceptantes de créd. doc. diferidos		49.399.176.280	38.102.646.233
Acreedores por operaciones a liquidar	C.16	120.173.167.419	196.914.103.388
Préstamos de entidades financieras		1.456.053.393.406	928.704.027.288
Acreedores por cargos financieros devengados		19.333.141.049	12.159.579.054
		2.225.370.970.418	2.066.337.592.716
OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA - SECTOR NO FINANCIERO			
Depósitos - Sector privado	C.14 e I C.15.2	3.807.226.192.898	4.369.995.117.994
Depósitos - Sector público	C.15.2	1.370.004.187.015	967.899.196.292
Otras obligaciones		2.638.925.619	2.867.631.498
Operaciones a liquidar	C.16	245.172.504.982	358.543.746.705
Obligaciones, debentures y bonos	C.11	753.787.770.000	554.462.140.000
Acreedores por cargos financieros devengados		37.153.333.972	42.069.152.666
		6.215.982.914.486	6.295.836.985.155
OBLIGACIONES DIVERSAS	C.18	50.643.195.882	58.147.378.535
PROVISIONES	C.19	40.541.146.907	40.697.441.625
PREVISIONES	C.7	62.059.508	59.389.482
TOTAL DE PASIVO		8.532.600.287.201	8.461.078.787.513
PATRIMONIO NETO			
Capital integrado	D B.5	495.130.000.000	442.130.000.000
Ajustes al patrimonio		24.848.472.528	24.848.472.528
Reserva legal		258.155.288.769	234.006.118.005
Reserva facultativa		38.024.790.298	-
Resultados acumulados		51.858.042.711	51.858.042.711
Resultado del ejercicio		118.756.590.447	117.750.168.620
TOTAL DE PATRIMONIO NETO		986.773.184.753	870.592.801.864
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO		9.519.373.471.954	9.331.671.589.377

Las notas A a la M que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Emigdio Ramón
Ramírez Villanueva
Gerente de División Administración,
Contabilidad y Servicios
Matrícula CSJ N° 664


Manuel
Verón De Astrada
Síndico Titular


Carlos W.
Bernal Añasco
Director - Gerente General

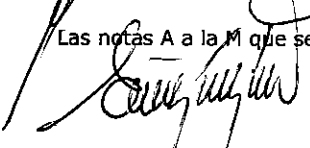

Carlos Fernández
Valdovinos
Presidente

**ESTADO DE RESULTADO
 POR EL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

 Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior
 (Cifras expresadas en Guaraníes)

	Nota	31/12/2022 G	31/12/2021 G
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		85.327.325.517	108.697.996.107
Por créditos vigentes - Sector no financiero		573.282.955.743	479.017.958.714
Por créditos vencidos		8.186.183.428	6.345.765.177
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		98.191.975.773	138.753.724.664
		764.988.440.461	732.815.444.662
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por Obligaciones - Sector financiero		(94.620.263.911)	(69.644.485.844)
Por Obligaciones - Sector no financiero		(225.792.856.200)	(214.611.618.209)
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		(73.211.262.621)	(128.363.913.468)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera, netas	F.2	(11.841.204.125)	(6.415.035.742)
		(405.465.586.857)	(419.035.053.263)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES		359.522.853.604	313.780.391.399
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	C.7	(275.911.168.726)	(195.039.632.928)
Desafectación de provisiones	C.7	261.086.716.900	184.979.175.590
		(14.824.451.826)	(10.060.457.338)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES		344.698.401.778	303.719.934.061
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		89.349.036.484	52.897.108.972
Pérdidas por servicios		(94.342.009.636)	(53.681.929.938)
		(4.992.973.152)	(784.820.966)
RESULTADO BRUTO		339.705.428.626	302.935.113.095
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por créditos diversos		430.230.270	224.598.133
Ganancias por operaciones de cambio, netas	F.3.b	20.586.908.179	26.292.326.165
Rentas bienes inmuebles		86.963.203	695.057.357
Otras ganancias diversas		6.416.712.642	10.028.847.955
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera, netas	F.2	9.229.303.234	6.136.136.976
		36.750.117.528	43.376.966.586
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS			
Retribuciones al personal y cargas sociales		(122.935.163.763)	(108.518.843.441)
Gastos generales	F.3.c	(117.098.875.379)	(113.372.235.197)
Depreciaciones de bienes de uso		(7.820.730.780)	(2.815.723.829)
Amortizaciones de cargos diferidos		(3.658.819.365)	(2.448.942.569)
		(251.513.589.287)	(227.155.745.036)
RESULTADO OPERATIVO NETO		124.941.956.867	119.156.334.645
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		1.802.480.708	5.436.470.193
Pérdidas extraordinarias		(69.417.350)	(3.846.951.019)
		1.733.063.358	1.589.519.174
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		126.675.020.225	120.745.853.819
IMPUESTO A LA RENTA	F.4	(7.918.429.778)	(2.995.685.199)
RESULTADO DEL EJERCICIO		118.756.590.447	117.750.168.620

Las notas A a la M que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Enid R. Villanueva
 Gerente de División Administración,
 Contabilidad y Servicios
 Matrícula CSJ N° 664



Manuel Verón De Astrada
 Síndico Titular



Carlos W. Bernal Arias
 Director - Gerente General



Carlos Fernández Valdovinos
 Presidente

**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
POR EL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior
(Cifras expresadas en Guaraníes)

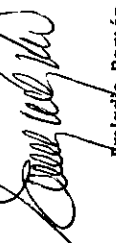
Concepto	Capital Integrado (Nota B.5) G	Ajustes al patrimonio G	Reserva legal G	Reserva facultativa G	Resultados acumulados G	Resultado del ejercicio G	Total G
Saldos al 31 de diciembre de 2020	392.130.000.000	24.848.472.528	207.388.282.339	-	25.662.029	128.450.216.348	752.842.633.244
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	128.450.216.348	(128.450.216.348)	-
Constitución de la reserva legal (*)	-	-	26.617.835.666	-	(26.617.835.666)	-	-
Capitalización de utilidades acumuladas (*)	50.000.000.000	-	-	-	(50.000.000.000)	-	-
Resultado del ejercicio - Ganancia	-	-	-	-	-	117.750.168.620	117.750.168.620
Saldos al 31 de diciembre de 2021	442.130.000.000	24.848.472.528	234.006.118.005	-	51.858.042.711	117.750.168.620	870.592.801.864
Transferencia del resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	117.750.168.620	(117.750.168.620)	-
Constitución de la reserva legal (**)	-	-	24.149.170.764	-	(24.149.170.764)	-	-
Constitución de reservas facultativas (**)	-	-	-	40.600.997.856	(40.600.997.856)	-	-
Desafectación de reservas facultativas (***)	-	-	-	(2.576.207.558)	-	-	(2.576.207.558)
Capitalización de utilidades acumuladas (**)	53.000.000.000	-	-	-	(53.000.000.000)	-	-
Resultado del ejercicio - Ganancia	-	-	-	-	-	118.756.590.447	118.756.590.447
Saldos al 31 de diciembre de 2022	495.130.000.000	24.848.472.528	258.155.288.769	38.024.790.298	51.858.042.711	118.756.590.447	986.773.184.753

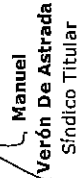
(*) Según acta de reunión de Asamblea N° 54 de fecha 26 de marzo de 2021, y acta de reunión de Asamblea N° 55 de fecha 7 de mayo de 2021.

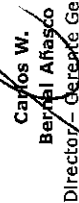
(**) Según acta de reunión de Asamblea N° 57 de fecha 29 de abril de 2022.


(***) Según acta de reunión de Directorio N° 1354 de fecha 27 de diciembre de 2022.

Las notas A a la M que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Emigdio Ramón
Ramírez Villanueva
Gerente de División Administración,
Contabilidad y Servicios
Matrícula CSJ N° 664


Manuel
Verón De Astrada
Síndico Titular


Carlos W.
Berni Afiasco
Director - Gerente General



Carlos Fernández
Valdovinos
Presidente

**ESTADO DE FLUJOS DE CAJA
 POR EL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

 Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior
 (Cifras expresadas en Guaraníes)

	31/12/2022	31/12/2021
	G	G
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Disminución neta de préstamos a clientes y a otras instituciones financieras (Disminución) aumento neto por depósitos recibidos de clientes y de otras instituciones financieras	(170.422.373.800)	(1.025.962.532.318)
Intereses cobrados	(894.231.490.670)	490.630.537.944
Intereses pagados	735.472.731.202	756.543.615.635
Ingresos y egresos por servicios varios, netos	(261.951.662.271)	(247.900.532.706)
Pagos efectuados a proveedores	(4.992.973.152)	(784.820.966)
Anticipo a proveedores	(123.689.235.470)	(144.495.273.389)
Pagos efectuados a empleados	(22.861.256.640)	--
Pagos de impuesto a la renta	(121.474.635.464)	(2.407.743.233)
Otros ingresos y egresos, netos	(4.663.439.577)	(135.723.548.352)
Disminución de valores públicos	(74.389.460.189)	(394.978.129)
Aumento de colocaciones sector financiero	(195.654.794.247)	(56.154.048.480)
	161.821.920.358	85.536.865.937
Flujo neto de caja en actividades operativas (A)	(977.036.669.920)	(657.384.613.907)
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de bienes de uso e instalaciones en inmuebles arrendados	(5.759.742.118)	(13.894.646.653)
Inversiones en otras empresas	(26.433.690.894)	(19.353.802.364)
Desinversiones en otras empresas	4.080.000.000	-
Otras inversiones	(35.270.615.298)	8.717.903.258
Flujo neto de caja de actividades de inversión (B)	(63.384.048.310)	(24.530.545.759)
FLUJO DE CAJA DE ACTIVIDADES FINANCIERAS		
Incremento de deudas con otras entidades	726.674.996.118	601.681.099.030
Intereses pagados por deudas con otras entidades	(56.203.714.539)	(29.693.756.881)
Aplicación de reserva facultativa	(2.576.207.558)	-
Flujo neto de caja de actividades financieras (C)	667.895.074.021	571.987.342.149
Disminución de caja (A) + (B) + (C)	(372.525.644.209)	(109.927.817.517)
Ganancia (pérdida) por valuación de disponibilidades	38.959.831.257	(19.416.655.601)
Disponibilidades al inicio del ejercicio económico	1.315.676.728.540	1.445.021.201.658
Disponibilidades al cierre del ejercicio económico	982.110.915.588	1.315.676.728.540

Las notas A a la M que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.




**Emigdio Ramón
Ramírez Villanueva**
Gerente de División Administración,
Contabilidad y Servicios
Matrícula CSJ N° 664



**Manuel
Verón De Astrada**
Síndico Titular



**Carlos W.
Bernal Añasco**
Director - Gerente General



**Carlos Fernández
Valdovinos**
Presidente

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior
(Cifras expresadas en Guaraníes)

A. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes estados financieros de Banco Basa Sociedad Anónima ("Banco Basa S. A.", el "Banco" o la "Entidad") serán considerados por la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse durante el año 2023, dentro del plazo establecido por el Artículo 13° de los Estatutos Sociales y en concordancia con las Disposiciones del Código Civil Paraguayo.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de abril de 2022.

B. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD

B.1 Naturaleza jurídica

Banco Basa S. A. es una sociedad anónima constituida en Paraguay por escritura pública N° 23 de fecha 17 de febrero de 1992. Durante el año 2017, los estatutos sociales fueron modificados con el fin de adoptar la denominación "Banco Basa Sociedad Anónima" y aumentar el capital social. La modificación fue aprobada por el Directorio del Banco Central del Paraguay ("BCP") por Resolución N° 14, Acta N° 76 de fecha 28 de septiembre de 2017 y formalizada por Escritura Pública N° 199 de fecha 30 de octubre de 2017. La inscripción en la Dirección General de Registros Públicos fue realizada el 8 de noviembre de 2017. La Entidad ha comenzado a utilizar comercialmente la denominación de Banco Basa S.A. a partir del año 2018.

La Entidad desarrolla todas las actividades permitidas a los bancos comerciales de acuerdo con las leyes del Paraguay y normas establecidas en Disposiciones del BCP y la Superintendencia de Bancos.

B.2 Bases de preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por el BCP, las cuales constituyen las normas contables legales vigentes en el Paraguay para la presentación de los estados financieros de las entidades financieras reguladas por el BCP.

El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, excepto para el caso de los bienes de uso que se exponen a sus valores actualizados, según se explica en la Nota C.9 y los activos y pasivos en moneda extranjera, según se explica en la Nota C.1 y no reconoce en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Entidad, ni en los resultados de sus operaciones. De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera, en los resultados de las operaciones y en los flujos de caja de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Según el Índice de Precios del Consumo ("IPC") publicado por el BCP, la inflación del año 2022 fue de 8,1% y la del año 2021 fue de 6,8%.

La preparación de estos estados financieros requiere que la Gerencia de la Entidad realice 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 confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de estos estados financieros, se

modificarán con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios. Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las previsiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, y las previsiones para cubrir otras contingencias.

B.3 Sucursales en el exterior

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

B.4 Participación en otras sociedades

La participación en el capital de otras sociedades corresponde a inversiones en Guaraníes, según el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2022:

Nombre de la sociedad	País de su domicilio	Participación accionaria (valor nominal) ₡	Aporte a capitalizar	Valor contable ₡	% de Participación	Característica
Bancard S.A.	Paraguay	9.675.000.000	-	9.675.000.000	7,69	No controlada
Basa Casa de Bolsa S.A. (**)	Paraguay	31.560.000.000	5.617.571	31.565.617.571	99,97	Controlada
Basa Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. (**)	Paraguay	24.570.000.000	852.548	24.570.852.548	99,88	Controlada
Total		65.805.000.000	6.470.119	65.811.470.119		

Al 31 de diciembre de 2021

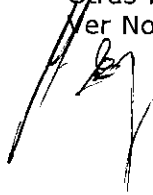
Nombre de la sociedad	País de su domicilio	Participación accionaria (valor nominal) ₡	Aporte a capitalizar	Valor contable ₡	% de Participación	Característica
Bancard S.A.	Paraguay	9.675.000.000	-	9.675.000.000	7,14	No controlada
Basa Casa de Bolsa S.A.	Paraguay	19.220.000.000	3.799.767	19.223.799.767	99,95	Controlada
Basa Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A.	Paraguay	14.410.000.000	490.605	14.410.490.605	99,87	Controlada
Experta Basa S.A. Seguros y Reaseguros (*)	Paraguay	4.080.000.000	-	4.080.000.000	51,00	Controlada
Total		47.385.000.000	4.290.372	47.389.290.372		

(*) Inversión aprobada por Acta de Directorio N°1.228 del 19/3/2021 y modificada por Acta de Directorio N° 1.231 del 6/04/2021.

Con fecha 26 de junio de 2022, por acuerdo comercial las acciones que Banco Basa S.A. poseía hasta el ejercicio 2021 de la empresa Experta Basa S.A. Seguros y Reaseguros, que representaban el 51% del paquete accionario, fueron negociadas y transferidas al grupo de accionistas que mantenía el 49% del paquete accionario de esta entidad.

(**) Las Entidades Basa Casa de Bolsa S.A. y Basa Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. en Asambleas de Accionistas realizadas en 2022, llevaron a cabo la aprobación de la capitalización de sus utilidades del ejercicio 2021.

El monto de estas participaciones accionarias se expone como inversiones dentro de la cuenta Otras inversiones del activo. Las acciones se encuentran valuadas a su costo de adquisición. Ver Nota C.8.



B.5 Composición del capital y características de las acciones

La composición del capital integrado por tipos de acciones es la siguiente:

Ejercicio	Acciones suscriptas e integradas		N° de votos que otorga cada una	Valor nominal por acción G	Total integrado G	Capital autorizado G
	Tipo	Cantidad				
Al 31/12/2022	Ordinarias	49.513	1 (uno)	10.000.000	495.130.000.000	600.000.000.000
Al 31/12/2021	Ordinarias	44.213	1 (uno)	10.000.000	442.130.000.000	600.000.000.000

Tal como se expone en la Nota D.2, el nivel de capital integrado de la Entidad se halla por encima del mínimo legal exigido para cada ejercicio económico.

La composición accionaria de la Entidad se encuentra estructurada como sigue:

Al 31 de diciembre de 2022

Accionistas	Acciones en G	% Participación	% de votos	País
Sarah Cartes	450.580.000.000	91,00	91,00	Paraguay
Minoritarios	44.550.000.000	9,00	9,00	Paraguay
Total	495.130.000.000	100,00%	100,00%	

Al 31 de diciembre de 2021

Accionistas	Acciones en G	% Participación	% de votos	País
Sarah Cartes	402.350.000.000	91,00	91,00	Paraguay
Minoritarios	39.780.000.000	9,00	9,00	Paraguay
Total	442.130.000.000	100,00%	100,00%	

B.6 Nómina del Directorio y plana ejecutiva

Al 31 de diciembre de 2022, la integración del Directorio de la Entidad se encontraba conformada por:

Posición	Nombre y Apellido
Presidente	Carlos Fernández Valdovinos
Vicepresidente	Sarah Cartes
Directores titulares	Guiomar De Gásperi, Carlos Moscarda, Carlos Bernal, Aníbal Fernando Paciello
Director Suplente	Carlos Palacios Cañellas

Al 31 de diciembre de 2021, la integración del Directorio de la Entidad se encontraba conformada por:

Posición	Nombre y Apellido
Presidente	Aníbal Fernando Paciello
Vicepresidente	Sarah Cartes
Directores titulares	Guiomar De Gásperi, Carlos Moscarda, Santiago Peña, Carlos Fernández Valdovinos, Carlos Bernal
Director Suplente	Carlos Palacios Cañellas

A dichas fechas los Síndicos de la Entidad son:

Posición	Nombre y Apellido
Síndico titular	Manuel Verón De Astrada
Síndico suplente	María Mercedes Martínez

La plana ejecutiva al 31 de diciembre de 2022 es:

Posición	Nombre y Apellido
Director - Gerente General	Carlos Bernal
Gerencia de División de Negocios Estratégicos y Corporativos	Joel Solano López Desvars
Gerencia de Negocios Transaccionales, Pymes y Personas	Johanna Montserrath Mongelos Acuña
Gerencia de Desarrollo de Negocios	Claudio Jose Laterza Aguilera
Gerencia de Negocios de Banca Preferente	Alan Ricardo Hermosilla Fleitas
Gerencia de División Operaciones y Administración Comercial	Elisa María Gustale de Giménez
Gerencia de Mesa de Dinero y Negocios Financieros	Luis Alberto Escobar Cazal
Gerencia de Mesa de Cambios	Enrique Antonio Olmedo Alcaraz
Gerencia de Riesgo	Sarah Magaly Molinas Sanchez
Gerencia de División de Tecnología de información	Gustavo Garcia Melgarejo
Gerencia de Seguimiento Crediticio y Bienes Adjudicados	Fidel Alcides Franco Ortiz
Gerencia de Operaciones	Alberto Esteban Zayas Galeano
Gerencia de División Administración, Contabilidad y Servicios	Emigdio Ramón Ramírez Villanueva
Gerencia de Banca Instituciones Financieras, Comercio Exterior y Corresponsalía	María de Montserrat Aponte Costa
Gerencia de Administración Comercial	Aldo Isabelino Tadeo Candia Botti
Gerencia de Talento Humano	Veronica Fretes Díaz
Gerencia de la Unidad de Control Interno	Adriana Victoria Ochipinti Martínez
Gerencia de Banca Digital	Verónica Rios Bordon
Gerencia de Seguridad de la Información	José Emilio López González
Gerencia de la Unidad de Cumplimiento	Patricia Adela Núñez Alcaraz
Gerencia de Finanzas Corporativas y Control de Gestión	Juan Pablo Gerlini Cabero
Sub Gerencia de Riesgos Integrales	Romina Rigoni

La plana ejecutiva al 31 de diciembre de 2021 es:

Posición	Nombre y Apellido
Director - Gerente General	Carlos Bernal
Gerencia de División de Negocios Estratégicos y Corporativos	Joel Solano López Desvars
Gerencia de Banca Personas, Pymes y Negocios Trans.	Johanna Montserrath Mongelos Acuña
Gerencia de Desarrollo de Negocios, Productos y Procesos	Claudio Jose Laterza Aguilera
Gerencia Comercial de Banca Preferente	Alan Ricardo Hermosilla Fleitas
Gerencia de División Operaciones y Administración Comercial	Elisa María Gustale de Giménez
Gerencia de Mesa de Dinero y Negocios Financieros	Luis Alberto Escobar Cazal
Gerencia de Mesa de Cambios	Enrique Antonio Olmedo Alcaraz
Gerencia de Riesgo	Luis Augusto Mercado Aquino
Gerencia de Tecnología Informática	Ángel Ernesto Morán Recalde
Gerencia de Seguimiento Crediticio y Bienes Adjudicados	Fidel Alcides Franco Ortiz
Gerencia de Operaciones	Alberto Esteban Zayas Galeano
Gerencia de División Administración, Contabilidad y Servicios	Emigdio Ramón Ramírez Villanueva
Gerencia de Banca Instituciones Financieras, Comercio Exterior y Corresponsalía	María de Montserrat Aponte Costa
Gerencia de Administración Comercial	Aldo Isabelino Tadeo Candia Botti
Gerencia de Talento Humano	Sandra Elizabeth Martínez Valenzuela
Gerencia de la Unidad de Control Interno	Adriana Victoria Ochipinti Martínez
Gerencia de Productos y Proyectos de Banca Digital	Verónica Rios Bordon

Posición	Nombre y Apellido
Gerencia de Seguridad de la Información	José Emilio López González
Gerencia de la Unidad de Cumplimiento	Patricia Adela Núñez Alcaraz
Gerencia de Finanzas Corporativas y Control de Gestión	Juan Pablo Gerlini Cabero
Sub Gerencia de Riesgos Integrales	Romina Rigoni

C. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES ACTIVOS Y PASIVOS

C.1 Valuación de moneda extranjera

Los activos y pasivos expresados en moneda extranjera se encuentran valuados a los tipos de cambio vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, proporcionados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del BCP, los cuales no difieren significativamente respecto del vigente en el mercado libre de cambios, y son los siguientes:

Moneda	Tipo de cambio ₡ al	
	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
- Dólar estadounidense	7.345,93	6.885,79
- Euro	7.822,68	7.805,73
- Real	1.405,70	1.230,53
- Libra esterlina	8.840,09	9.305,46
- Peso argentino	41,57	67,01
- Peso uruguayo	185,39	154,44
- Yuan chino	1.054,84	1.080,55

Al 31 de diciembre de 2022, la apreciación del Guaraní respecto al Dólar estadounidense fue del 6,68%, en comparación con el cierre del año 2021, este tuvo una depreciación de 0,21% con respecto al año 2020.

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

C.2 Posición en moneda extranjera

La posición de cambios al cierre de cada ejercicio es la siguiente:

Concepto	31 de diciembre de 2022	
	Importe arbitrado a USD	Importe equivalente en ₡
Activos totales en moneda extranjera	643.484.454,57	4.726.783.652.138
Pasivos totales en moneda extranjera	(632.310.435,86)	(4.644.908.200.110)
Posición neta vendida en moneda extranjera	11.174.018,71	81.875.452.028

Concepto	31 de diciembre de 2021	
	Importe arbitrado a USD	Importe equivalente en ₡
Activos totales en moneda extranjera	721.460.941,89	4.967.546.831.194
Pasivos totales en moneda extranjera	(719.874.587,74)	(4.956.905.237.456)
Posición neta vendida en moneda extranjera	1.586.354,15	10.641.593.738

El detalle de monedas extranjeras que superan el 10% de la posición neta es el siguiente:

Posición al 31 de diciembre de 2022	Posición		Posición arbitrada a USD
	Comprada ₡	Vendida ₡	
Moneda que supera el 10% del tope de posición: Dólar estadounidense	11.275.546,36	-	11.275.546,36
TOTAL	11.275.546,36	-	11.275.546,36

Posición al 31 de diciembre de 2021	Posición		Posición arbitrada a USD
	Comprada G	Vendida G	
Moneda que supera el 10% del tope de posición: - Dólar estadounidense	10.479.625.235	-	1.521.920,54
Total	10.479.625.235	-	1.521.920,54

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la posición en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP.

C.3 Disponible

El saldo de Disponible considera el efectivo de los saldos en caja, las disponibilidades en instituciones financieras, incluyendo los depósitos en el BCP cuya disponibilidad está restringida según se explica en Nota C.12.

Para la confección del estado de flujos de efectivo el saldo de "Disponible", éste se muestra neto de provisiones constituidas sobre depósitos en bancos del exterior que no tengan la calificación mínima requerida por la Superintendencia de Bancos ("SB") 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.4 Valores públicos

Los valores públicos en cartera se valúan a su valor de costo más los intereses devengados a cobrar al cierre de cada ejercicio, los que en ningún caso exceden su valor probable de realización. La composición de los valores públicos se muestra a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022

Valores públicos no cotizables a valor de costo	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal G	Valor contable (*) G
Bonos - Entidades públicas	Guaraníes	186.804.723.787	186.804.723.787	226.580.827.361
Bonos - Entidades públicas	Dólar	6.140.595,18	45.108.382.351	45.108.382.350
Letras de regulación monetaria	Guaraníes	120.000.000.000	111.717.929.834	111.942.814.226
Total			343.631.035.972	383.632.023.937

Al 31 de diciembre de 2021

Valores públicos no cotizables a valor de costo	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal G	Valor contable (*) G
Bonos - Entidades públicas	Guaraníes	240.774.000.000	240.774.000.000	215.796.599.735
Bonos - Entidades públicas	Dólar	28.828.000,00	198.503.554.120	45.273.212.727
Total			439.277.554.120	261.069.812.462

(*) Incluye capital e intereses devengados.

Las tasas anuales de interés cobradas sobre los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2022 fluctuaron entre 7,8% y 9,9% en moneda nacional (8% y 9% en moneda local al 31 de diciembre de 2021). Las tasas en moneda extranjera fluctuaron al 31 de diciembre de 2022 entre 5,4% y 6,1% (5,4% y 6,1% al 31 de diciembre de 2021).

Las Operaciones a través de los Sistemas de Pagos del Paraguay ("SIPAP") se encuentran garantizadas al 31 de diciembre 2022 por Bonos del Tesoro Nacional G 349.774.000.000. Al

31 de diciembre 2021, ciertas Letras de Regulación Monetaria y Bonos del Tesoro Nacional se encontraban garantizadas por ₡ 204.776.000.000.

C.5 Activos y pasivos con cláusula de reajuste

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no cuenta con activos o pasivos con cláusula de reajuste del capital.

Con excepción de los préstamos obtenidos (pasivos) de la Agencia Financiera de Desarrollo ("AFD") y los préstamos otorgados (activos) con dichos recursos de la AFD que poseen cláusulas contractuales de eventuales reajustes de las tasas anuales de intereses, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen otros activos ni pasivos con cláusula de reajuste del interés.

C.6 Cartera de créditos

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

La cartera de créditos ha sido valuada y clasificada 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 las políticas internas de valuación crediticia de la Entidad y con lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37, Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 y Resolución N° 13, Acta N° 28 del 24 de abril de 2014, para lo cual:

- i. Los deudores se segmentaron en los siguientes tipos: (i) Grandes deudores; (ii) Medianos y pequeños deudores; (iii) Deudores personales de consumo y de vivienda y (iv) Microcréditos.
- ii. Los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo con base en 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. Así mismo, y siguiendo normativas que modifican y amplían la Resolución N° 1/2007, se ha procedido a disgregar la Categoría 1 en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones (1, 1a y 1b).
- iii. Los intereses devengados sobre saldos de deudores en cartera vigente clasificados en las categorías de menor riesgo (1 y 2) han sido reconocidos como ingresos en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad.
- iv. Se han constituido las provisiones específicas necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1/2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias. Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, la Entidad ha constituido provisiones genéricas sobre su cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del BCP. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad constituyó provisiones genéricas voluntarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad (equivalente al 0,75%, no excediendo el límite de 2%).

- v. Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" ó "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.
- vi. Las ganancias por valuación o ingresos por diferencias en cambio generadas por aquellas operaciones de créditos en moneda extranjera que se encuentren vencidas o clasificadas en categoría "3", "4", "5" ó "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como resultados en el momento de su realización. Ver Nota F.1.
- vii. Los créditos incobrables que son desafectados del activo en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantenía provisiones genéricas adicionales a las mínimas requeridas por la normativa del BCP sobre su cartera de riesgos crediticios (vigentes y vencidos) por aproximadamente ₡ 9.265 millones (₡ 5.543 millones al 31 de diciembre de 2021).

En apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del Coronavirus (Covid-19), el Banco adoptó medidas excepcionales para la asistencia crediticia y cobro de cuotas devengadas en cumplimiento a las Resoluciones N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4, Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, Resolución N° 20, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, y Resolución N°1, Acta N°17 de fecha 25 de marzo de 2021 dictadas por el Directorio del BCP. Los montos se consignan como "Medidas excepcionales de apoyo emitidas por el BCP REP" y "Medidas excepcionales complementarias de apoyo emitidas por BCP año 2020 REP" en la Nota C.6.2.

C.6.1 Créditos vigentes al sector financiero

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el rubro incluye colocaciones en instituciones financieras locales en moneda nacional y moneda extranjera, así como préstamos concedidos a instituciones financieras locales, que han sido pactados a las tasas y precios ofrecidos en el mercado al momento de la colocación o inversión. Las tasas anuales de interés cobradas sobre los créditos vigentes por intermediación financiera del sector financiero en cartera al 31 de diciembre de 2022, fluctuaron entre 3% y 15% (al 31 de diciembre de 2022, fluctuaron entre 3% y 14%).

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en este capítulo se incluyen colocaciones en instituciones financieras del exterior.

La cartera de créditos vigentes del sector financiero está compuesta como sigue :

Al 31 de diciembre de 2022

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) ₡	Garantías computables para provisiones ₡	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones Constituidas (c) ₡	Ganancia por valuación en suspenso ₡	Saldo contable después de provisiones ₡
1	446.450.792.112	-	-	-	-	446.450.792.112
Total	446.450.792.112	-	-	-	-	446.450.792.112

Al 31 de diciembre de 2021:

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) G	Garantías computables para provisiones G	Previsiones % mínimo (b)	Previsiones Constituidas (c) G	Ganancia por valuación en suspenso G	Saldo contable después de provisiones G
1	665.745.058.664	-	-	-	-	665.745.058.664
Total	665.745.058.664	-	-	-	-	665.745.058.664

- (a) Incluye capital e intereses devengados y operaciones a liquidar.
- (b) Se aplican sobre el saldo sujeto a previsión siguiendo los criterios específicos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011, su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 28 del 24 de abril del 2014 del Directorio del BCP, y las resoluciones N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4, Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, Resolución N° 20, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, y Resolución N°1, Acta N°17 de fecha 25 de marzo de 2021 dictadas por el Directorio del BCP.
- (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.6.2 Créditos vigentes al sector no financiero

La cartera de créditos vigentes del sector no financiero está compuesta como sigue:

Producto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Préstamos a plazo fijo no reajustables	1.686.573.673.507	1.887.101.888.450
Préstamos amortizables no reajustables	3.315.647.063.020	3.020.737.521.765
Cheques comprados del país	-	16.646.398
Créditos utilizados en Cuentas Corrientes c/ autorización previa	104.144.851.088	56.121.028.016
Deudores por créditos documentarios diferidos	51.646.428.787	64.085.479.866
Deudores por utilización de tarjetas de crédito	123.483.471.191	78.947.374.165
Préstamos con recursos administrados por la AFD - Ley 2640	855.451.004.859	340.384.642.603
Documentos descontados	12.924.677.549	6.273.700.095
Cheques diferidos descontados	131.977.530.809	91.442.131.057
Compra de Cartera	115.004.119.044	1.795.227.501
Operaciones a liquidar (*)	243.784.445.482	358.268.773.282
Préstamos al Sector Público	73.459.300.000	69.520.714.859
(-) Ganancias por Valuación a Realizar	(68.575.204)	(17.140.882)
Deudores por productos financieros devengados	112.611.736.995	93.336.526.002
Medidas excepcionales de apoyo emitidas por BCP año 2020 REP	297.008.991.278	551.965.939.817
Medidas excepcionales complementarias de apoyo emitidas por BCP año 2020	31.913.462.345	89.053.389.427
(-) Provisiones	(58.345.218.847)	(69.045.433.574)
Total	7.097.216.961.903	6.639.988.408.847

(*) Las "Operaciones a liquidar" se detallan en la Nota C.16.

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la SB del BCP, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cartera de créditos vigentes de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Al 31 de diciembre de 2022

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) G	Garantías computables para provisiones G	Previsiones % mínimo (b)	Previsiones Constituidas (c) G	Ganancia por valuación en suspenso G	Saldo contable después de provisiones G
1	6.727.575.730.310	(2.366.924.805.797)	-	(7.211.114.260)	-	6.720.364.616.050
1a	288.431.131.794	(208.436.043.667)	0,50%	(4.242.180.806)	-	284.188.950.988
1b	118.679.799.606	(38.864.895.520)	1,50%	(1.408.012.873)	(41.846.277)	117.229.940.456
2	14.242.428.776	(956.950.722)	5,00%	(320.474.096)	-	13.921.954.680
3	5.744.098.702	(2.816.978.733)	25,00%	(552.777.016)	-	5.191.321.686
4	416.986.279	(74.725.000)	50,00%	(186.128.769)	-	230.857.510
5	229.232.380	-	75,00%	(171.924.286)	(26.728.927)	30.579.167
6	311.348.107	-	100,00%	(311.348.107)	-	-
Previsiones genéricas (d)	-	-	-	(43.941.258.634)	-	(43.941.258.634)
Total	7.155.630.755.954	(2.618.074.399.439)	-	(58.345.218.847)	(68.575.204)	7.097.216.961.903

Al 31 de diciembre de 2021

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) G	Garantías computables para provisiones G	Previsiones % mínimo (b)	Previsiones Constituidas (c) G	Ganancia por valuación en suspenso G	Saldo contable después de provisiones G
1	6.552.361.944.684	(2.229.578.765.900)	-	(13.147.434.526)	-	6.539.214.510.158
1a	114.276.295.083	(48.260.467.351)	0,50%	(977.538.703)	(8.880.289)	113.289.876.091
1b	35.400.019.733	(20.547.872.210)	1,50%	(652.315.259)	-	34.747.704.474
2	3.261.184.838	(1.326.944.045)	5,00%	(186.017.214)	-	3.075.167.624
3	3.491.424.866	(1.753.720.617)	25,00%	(589.771.810)	-	2.901.653.056
4	52.844.252	-	50,00%	(45.658.739)	(8.260.593)	(1.075.080)
5	37.237.499	-	75,00%	(32.051.958)	-	5.185.541
6	170.032.348	-	100,00%	(168.782.707)	-	1.249.641
Previsiones genéricas (d)	-	-	-	(53.245.862.658)	-	(53.245.862.658)
Total	6.709.050.983.303	(2.301.467.770.123)	-	(69.045.433.574)	(17.140.882)	6.639.988.408.847

- (d) Incluye capital e intereses devengados y operaciones a liquidar.
- (e) Se aplican sobre el saldo sujeto a previsión siguiendo los criterios específicos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011, su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 28 del 24 de abril del 2014 del Directorio del BCP, y las resoluciones N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4, Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, Resolución N° 20, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, y Resolución N°1, Acta N°17 de fecha 25 de marzo de 2021 dictadas por el Directorio del BCP.
- (f) 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.

Este monto incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con los requerimientos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y provisiones adicionales definidas por el Directorio de la Entidad.

Las tasas anuales de interés de los créditos concedidos por la Entidad están reguladas por el mercado, se puede fijar libremente las 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 de interés activas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

Producto y moneda:	Promedio referencial de TNA (Tasa Nominal Anual) activa al	
	31/12/2022	31/12/2021
Moneda nacional		
Comercial - menor o igual a 1 año	24,00	24,00
Comercial - mayor a 1 año	25,00	25,00
Desarrollo - menor o igual a 1 año	19,00	19,00
Desarrollo - mayor a 1 año	20,00	20,00
Consumo - menor o igual a 1 año	26,67	28,55
Consumo - mayor a 1 año	26,67	28,55
Tarjetas de crédito	16,80	12,28
Producto y moneda:	Promedio referencial de TNA activa al	
	31/12/2022	31/12/2021
Moneda extranjera		
Comercial menor o igual a 1 año	10,70	12,50
Comercial - mayor a 1 año	10,71	13,00
Desarrollo - menor o igual a 1 año	12,00	12,00
Desarrollo mayor a 1 año	10,71	13,00

C.6.3 Créditos vencidos sector no financiero

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la SB del BCP, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 cartera de créditos vencidos de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) G	Garantías computables para provisiones G	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones Constituidas (c) G	Ganancia por valuación en suspenso G	Saldo contable después de provisiones al 31/12/2022 G
1	-	-	-	-	-	-
1a	544.853.964	-	0,50%	(11.484.007)	-	533.369.957
1b	620.929.365	(441.381.991)	1,50%	(17.439.878)	-	603.489.487
2	15.228.640.706	(6.097.177.584)	5,00%	(1.185.122.963)	-	14.043.517.743
3	13.488.793.354	(2.629.393.300)	25,00%	(2.770.554.268)	(60.242.522)	10.657.996.564
4	4.060.098.465	(952.151.729)	50,00%	(1.717.084.631)	-	2.343.013.834
5	11.740.770.393	(2.713.245.678)	75,00%	(6.377.145.084)	(36.240.981)	5.327.384.328
6	99.360.209.005	(3156.914.832)	100,00%	(95.070.858.984)	(43.048.448)	4.246.301.573
Total	145.044.295.252	(12.833.350.282)	-	(107.149.689.815)	(139.531.951)	37.755.073.486

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) G	Garantías computables para provisiones G	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones Constituidas (c) G	Ganancia por valuación en suspenso G	Saldo contable después de provisiones al 31/12/2021 G
1	19.339.726	(14.504.794)	-	(4.834.932)	-	14.504.794
1a	98.198.063	(73.003.561)	0,50%	(25.194.502)	-	73.003.561
1b	-	-	1,50%	-	-	-
2	8.903.725.437	(2.752.657.845)	5,00%	(419.824.342)	-	8.483.901.095
3	5.430.908.165	(2.328.386.812)	25,00%	(1.254.431.283)	-	4.176.476.882
4	3.659.383.429	(824.897.972)	50,00%	(1.692.228.584)	-	1.967.154.845
5	5.490.891.006	(1.222.642.022)	75,00%	(3.461.135.880)	(4.806.973)	2.024.948.153
6	76.641.399.866	(8.220.608.689)	100,00%	(67.750.463.913)	(259.759.994)	8.631.175.959
Total	100.243.845.692	(15.436.701.695)	-	(74.608.113.436)	(264.566.967)	25.371.165.289

(a) Incluye capital más intereses devengados.

(b) Se aplican sobre el saldo sujeto a previsión siguiendo los criterios específicos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 y su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 28 del 24 de abril del 2014 del Directorio del BCP.

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.6.4 Créditos diversos

La composición de créditos diversos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Denominación	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Remesas a cobrar (a)	38.817.424.204	22.427.484.405
Cargos pagados por anticipado	2.393.463.771	1.337.190.214
Fondo de garantía (b)	500.000.000	500.000.000
Deudores por Venta de Bienes a Plazo	56.358.520.081	3.776.663.255
Impuesto al Valor Agregado a deducir	5.635.964.446	2.123.522.685
Gastos a recuperar	1.200.860.979	1.043.253.678
Anticipos sobre compras de bienes y servicios	43.243.030.948	20.381.774.308
Anticipo de impuesto a la renta (c)	12.176.936.995	15.500.773.955
Fondeo en Cuentas Corrientes (d)	21.838.638.998	19.589.383.715
Cuentas a Cobrar	45.204.912.298	22.908.308.173
Otros	681.697.107	578.743.957
Previsiones constituidas (e)	(1.511.238.323)	(1.155.048.022)
Total	226.540.211.504	109.012.050.323

- (a) Corresponde a transacciones de remesas físicas de dinero pactadas, cuya contrapartida se encuentra en el rubro Obligaciones diversas – Ver Nota C.18.
- (b) Corresponde a depósito como garantía a favor de Bancard S.A.
- (c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad posee anticipos de impuesto a la renta a deducir del impuesto determinado a pagar – Ver Nota C.19.
- (d) Corresponden a fondos utilizados en cuentas “Clearing”.
- (e) Las provisiones fueron constituidas conforme a las normas establecidas en el plan y manual de cuentas del BCP – Ver además Nota C.7.

C.7 Provisiones sobre riesgos directos y contingentes

Las provisiones sobre préstamos dudosos y otros activos se determinan con base en el estudio de la cartera realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de los mismos y considerando lo establecido, para cada tipo de riesgo crediticio, en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011, su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 28 del 24 de abril de 2014 y la Resolución N°4 Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020. Ver además Nota C.6.

Periódicamente, el Directorio y la Gerencia de la Entidad efectúan, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por la SB del BCP y con base en criterios y políticas internas de la Entidad, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de dudoso cobro. Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, conforme a las políticas internas de valuación crediticia y con lo exigido por la referida Resolución N° 1/2007 del BCP y sus modificaciones posteriores. El movimiento registrado durante cada ejercicio en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Variación por valuación en M/E	Saldos al 31/12/2022
	₡	₡	₡	₡	₡	₡
Disponible	203.286.850	243.837.085	-	(10.637.085)	6.520.290	443.007.140
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	-	29.728.080	-	(15.000.842)	358.658	15.085.896
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	69.045.433.574	145.025.258.617	-	(162.746.435.381)	7.020.962.037	58.345.218.847
Créditos diversos	1.155.048.022	1.169.722.371	(89.423.721)	(666.052.984)	(58.055.365)	1.511.238.323
Créditos vencidos por intermediación financiera	74.608.113.391	124.963.720.020	(18.912.841.480)	(93.678.461.161)	20.169.159.045	107.149.689.815
Inversiones	966.849.690	1.391.686.738	-	(896.871.920)	-	1.461.664.508
Contingencias (a)	59.389.482	3.087.215.815	-	(3.073.257.527)	(11.288.262)	62.059.508
TOTAL	146.038.121.009	275.911.168.726	(19.002.265.201)	(261.086.716.900)	27.127.656.403	168.987.964.037

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Variación por valuación en M/E	Saldos al 31/12/2021
	₡	₡	₡	₡	₡	₡
Disponible	196.586.820	6.914.830	-	-	(214.800)	203.286.850
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	73.262.701.002	105.427.454.615	(1.231.387.702)	(104.734.803.366)	(3.678.530.975)	69.045.433.574
Créditos diversos	926.534.139	534.866.581	(107.826.115)	(142.358.209)	(56.168.374)	1.155.048.022
Créditos vencidos por intermediación financiera	78.587.156.928	85.271.586.683	(12.628.391.067)	(76.471.883.291)	(150.355.862)	74.608.113.391
Inversiones	1.169.561.832	736.279.287	-	(610.748.572)	(328.242.857)	966.849.690
Contingencias (a)	10.598.282	3.062.530.932	-	(3.019.382.152)	5.642.420	59.389.482
Total	154.153.139.003	195.039.632.928	(13.967.604.884)	(184.979.175.590)	(4.207.870.448)	146.038.121.009

(a) Estas provisiones se encuentran incluidas en el rubro "Provisiones" del pasivo.

C.8 Inversiones

El capítulo inversiones incluye la tenencia de títulos representativos de capital emitidos por el sector privado nacional, bienes no aplicados al giro de la Entidad y títulos valores de renta fija del sector privado. Las inversiones se valúan según su naturaleza como sigue:

- a) **Bienes adquiridos en recuperación de créditos:** estos bienes se valúan por el menor de los siguientes tres valores: valor de tasación, valor de adjudicación y saldo de la deuda inmediatamente antes de la adjudicación, conforme con las disposiciones del BCP en la materia. En caso de observar un déficit entre el valor de mercado de los bienes recibidos (valor de tasación) y el valor contable del bien, la previsión se realiza por el monto del déficit, conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1 Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 del Directorio del BCP y sus modificaciones posteriores.

Para los bienes que superan los plazos establecidos por el BCP para su enajenación, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, y sus modificatorias Resolución N° 15, Acta 42 del 11 de junio de 2019 y Resolución N° 10, Acta 17 del 16 de marzo de 2020, dictadas por el Directorio del BCP.

b) Títulos privados:

- i. Valores de renta variable emitidos por el sector privado (cotizables y no cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario): se valúan a su valor de adquisición el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional. Ver Nota b.4.
- ii. Valores de renta fija emitidos por el sector privado (cotizables en bolsas de valores o en el mercado secundario): se valúan a su valor de adquisición más las rentas devengadas a cobrar, el cual no excede su valor estimado de realización.

c) Inversiones especiales:

Las inversiones especiales corresponden al desembolso realizado en el marco de la formalización de un acuerdo de cooperación entre el Banco y Netel Paraguay S.A. para la comercialización de una billetera electrónica considerando el auge de los negocios en pagos electrónicos, cumpliendo con las reglamentaciones establecidas por el BCP y demás leyes y regulaciones nacionales vigentes. Al 31 de diciembre de 2022 esta inversión se encuentra valuada al valor de costo.

A continuación, se detallan las inversiones que mantiene la Entidad:

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo contable	Previsiones	Saldo contable
	antes de provisiones		después de provisiones
	G	G	G
Bienes recibidos en recuperación de créditos	70.752.600.419	(1.273.401.024)	69.479.199.395
- Inversiones en títulos valores de renta variable emitidos por el sector privado:			-
Bancard S.A.	9.675.000.000	-	9.675.000.000
Basa Casa de Bolsa S.A.	31.565.617.571	-	31.565.617.571
Basa Administradora de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	24.570.852.548	-	24.570.852.548
Inversiones especiales	18.682.919.461	-	18.682.919.461
Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado	101.631.716.795	(188.263.484)	101.443.453.311
Total	256.878.706.794	(1.461.664.508)	255.417.042.286

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Saldo contable	Previsiones	Saldo contable
	antes de provisiones		después de provisiones
	G	G	G
- Bienes recibidos en recuperación de créditos	130.165.505.663	(778.586.206)	129.386.919.457
- Inversiones en títulos valores de renta variable emitidos por el sector privado:			
- Bancard S.A. (a)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
- Basa Casa de Bolsa S.A.	19.223.799.767	-	19.223.799.767
- Basa Administradora de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	14.410.490.605	-	14.410.490.605
- Experta Basa S.A. Seguros y Reaseguros	4.080.000.000	-	4.080.000.000
- Inversiones especiales	14.751.408.314	-	14.751.408.314
- Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado (b)	66.679.862.991	(188.263.484)	66.491.599.507
Total	258.986.067.340	(966.849.690)	258.019.217.650

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad había otorgado en carácter de garantía un derecho real de prenda sobre acciones que componen la inversión en Bancard S.A., por valor nominal de G\$ 8.820.000.000 y 5.820.000.000 respectivamente, garantizando operaciones de clientes.

(b) Incluye capital e intereses devengados.

C.9 Bienes de uso

Con la entrada en vigor de la Ley 6.380/19 a partir del 1 de enero de 2020 el revalúo de los bienes de activo fijo se aplicará cuando la variación del IPC establecido por el BCP alcance el 20% acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo.

El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo. Los bienes en construcción están valuados al costo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados. La depreciación de los bienes de uso es calculada por el método de línea recta, a partir del año siguiente al de su incorporación, aplicando las tasas anuales establecidas en la Ley 6.380/19 a partir del ejercicio 2020, las cuales resultan suficientes para extinguir los valores de los mismos al final de su vida útil estimada. El valor residual de los bienes revaluados considerados en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio 2022 y 2021.

De acuerdo con la legislación bancaria, las entidades financieras que operan en Paraguay tienen prohibido dar en garantía los bienes de uso, salvo los que se afecten en respaldo de las operaciones de arrendamiento financiero y al BCP (Art. 70 inciso d. de la Ley 861/96). La legislación bancaria fija un límite para la inversión en bienes de uso que es el 50% del patrimonio efectivo de la entidad financiera (Art. 58 inciso d. de la Ley 861/96 y su modificatoria Ley 5787/16). El saldo contable de los bienes de uso de la entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentran dentro del límite establecido.

Al 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

Concepto	Tasa de depreciación anual en %	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada al 31.12.2022	Valor contable neto de depreciación al 31.12.2022
	¶	¶	¶	¶
Inmueble – Terrenos	-	5.117.093.417	-	5.117.093.417
Inmueble – Edificio	2,5	29.282.283.174	16.458.660.378	12.823.622.796
Mejoras en edificio	10	4.824.836.498	3.383.686.202	1.441.150.296
Muebles y útiles	20	6.032.419.762	3.677.300.380	2.355.119.382
Máquinas y equipos	10	14.204.911.039	8.575.321.133	5.629.589.906
Equipos de computación	50	23.037.327.266	14.714.262.459	8.323.064.807
Material de transporte	20	4.632.709.361	3.315.432.917	1.317.276.444
Total		87.131.580.517	50.124.663.469	37.006.917.048

Al 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Concepto	Tasa de depreciación anual en %	Valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada al 31.12.2021	Valor contable neto de depreciación al 31.12.2021
	¶	¶	¶	¶
Inmueble – Terrenos	-	5.117.093.417	-	5.117.093.417
Inmueble – Edificio	2,5	29.282.283.174	15.873.014.715	13.409.268.459
Mejoras en edificio	10	4.252.784.656	3.227.807.631	1.024.977.025
Muebles y útiles	20	4.936.705.583	3.366.130.647	1.570.574.936
Máquinas y equipos	10	11.922.027.431	7.903.145.244	4.018.882.187
Equipos de computación	50	20.990.341.436	9.085.306.048	11.905.035.388
Material de transporte	20	4.916.060.242	2.893.985.944	2.022.074.298
Total		81.417.295.939	42.349.390.229	39.067.905.710

C.10 Cargos diferidos

Al 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

Concepto	Saldo neto inicial del ejercicio	Aumentos	Amortización/ consumo del ejercicio	Saldo neto al cierre del ejercicio
	G	G	G	G
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados	3.812.461.331	4.019.534.512	(1.356.887.636)	6.475.108.207
Software - Intangible	9.667.477.014	7.340.289.103	(2.288.919.810)	14.718.846.307
Medidas excepcionales (*)	2.835.440.769	45.794.424.996	(17.866.361.935)	30.763.503.830
Subtotal	16.315.379.114	57.154.248.611	(21.512.169.381)	51.957.458.344
Material de escritorio y otros	1.405.862.871	2.220.883.196	(2.340.670.321)	1.286.075.746
Total	17.721.241.985	59.375.131.807	(23.852.839.702)	53.243.534.090

Al 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Concepto	Saldo neto inicial del ejercicio	Aumentos	Amortización/ consumo del ejercicio	Saldo neto al cierre del ejercicio
	G	G	G	G
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados	4.812.728.932	448.161.001	(1.448.428.602)	3.812.461.331
Software - Intangible	2.743.623.565	7.927.615.118	(1.003.761.669)	9.667.477.014
Medidas excepcionales (*)	6.960.764.823	2.619.095.103	(6.744.419.157)	2.835.440.769
Subtotal	14.517.117.320	10.994.871.222	(9.196.609.428)	16.315.379.114
Material de escritorio y otros	1.287.101.342	2.301.895.779	(2.183.134.250)	1.405.862.871
Total	15.804.218.662	13.296.767.001	(11.379.743.678)	17.721.241.985

(*) Corresponde a provisiones sobre créditos vinculados a la cartera de los sectores afectados por la pandemia del Covid-19, enmarcados en lo establecido en las Resoluciones N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4, Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, y Resolución N° 20, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, dictadas por el Directorio del BCP. También se incluyen provisiones correspondientes a créditos vinculados a la cartera del sector agrícola, enmarcados en lo establecido en las Resoluciones 2 Acta 84 del 18 de noviembre de 2015, Resolución 5 Acta 24 del 5 de abril de 2019, Resolución 1 Acta 34 del 13 de mayo de 2019 y Resolución 21 Acta 65 del 18 de setiembre de 2019 emitidas por el BCP.

Con relación a las mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados, estas se amortizan en forma lineal considerando una vida útil de 10 años. Los bienes intangibles son amortizados en un plazo de 5 años.

C.11 Obligaciones, debentures y bonos

La cuenta Bonos en circulación incluida en el rubro "Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero" del estado de situación patrimonial incluye bonos subordinados y financieros, emitidos por medio del Sistema Electrónico de Negociación de la Bolsa de Valores del Paraguay S.A. ("BVPASA").

Los fondos obtenidos son destinados al financiamiento de proyectos comerciales de mediano y largo plazo.

a. Bonos subordinados

El detalle de las emisiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

SERIE	Moneda de emisión	Monto de la emisión en moneda de origen	Vencimiento	Equivalencia de la emisión al 31/12/2022 ₡	Equivalencia de la emisión al 31/12/2021 ₡
PYBAM02F8632	US\$	12.000.000	17/08/2023	88.151.160.000	82.629.480.000
PYBAM01F9268	US\$	15.000.000	21/04/2025	110.188.950.000	103.286.850.000
PYBAM02F0308	US\$	10.000.000	07/02/2030	73.459.300.000	68.857.900.000
PYBAM01F2487	US\$	17.000.000	04/11/2031	124.880.810.000	117.058.430.000
PYBAM01F3583	US\$	3.000.000	29/08/2028	22.037.790.000	-
Total				418.718.010.000	371.832.660.000

Los bonos Subordinados pueden ser convertibles en acciones, por el solo Ministerio de la Ley, en caso de que se requiera alcanzar los capitales mínimos exigidos en la Ley o reponer las pérdidas de capital (Ley N°861/96).

b. Bonos financieros:

El detalle de las emisiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

SERIE	Moneda de emisión	Monto de la emisión en moneda de origen	Vencimientos	Equivalencia de la emisión al 31/12/2022 ₡	Equivalencia de la emisión al 31/12/2021 ₡
PYBAM01F8484	US\$	12.000.000	20/04/2023	88.151.160.000	82.629.480.000
PYBAM01F2982	US\$	10.000.000	17/03/2027	73.459.300.000	-
PYBAM01F3500	US\$	10.000.000	17/05/2027	73.459.300.000	-
PYBAM 01F1836	Guaraníes	100.000.000.000	23/06/2028	100.000.000.000	100.000.000.000
Total				335.069.760.00	82.801.320.000

C.12 Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier otra restricción al derecho de propiedad

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen las siguientes limitaciones:

- Depósitos en el BCP en concepto de encaje legal según se describe en Nota H;
- Restricciones para dar en garantía los bienes de uso según se describe en Nota C.9;
- Restricciones regulatorias para dar en garantía componentes del activo en respaldo de los depósitos captados del público. Ver Nota C.13;
- Restricción para disponer de ciertos valores de su propiedad, los cuales fueron entregados en garantía a Bancard S.A., según lo explicado en las Notas C.6.4 y C.8;
- Restricciones sobre las Letras de Regulación Monetaria cedidas en garantía por las operaciones del SIPAP, y restricciones sobre ciertos Bonos del Tesoro Nacional que fueron entregados en garantía a efectos de acceder a la operación de Facilidad de Crédito Especial mantenida con el BCP. Ver Nota C.4; y
- En la Nota D a los presentes estados financieros, se explican ciertas restricciones relacionadas a la reserva legal y distribución de utilidades.
- Restricción para disponer de ciertos Certificados de Ahorros de Depósitos de cartera de Inversiones por prestamos tomados en el país y del exterior.

No existen otras limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier otra restricción al derecho de propiedad.

C.13 Garantías otorgadas respecto a pasivos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen garantías otorgadas por la Entidad respecto a sus pasivos, con excepción de las obligaciones por intermediación financiera contraídas con la 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.

Los préstamos otorgados con fondos de la AFD, que garantizan las obligaciones con esta última, corresponden a operaciones de cauce financiero entre las carteras Activa y Pasiva, aprobados dentro de los contratos celebrados entre ambas partes.

C.14 Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					TOTAL G
	Hasta 30 días G	De 31 hasta 180 días G	De 181 días hasta 1 año G	Más de 1 año y hasta 3 años G	Más de 3 años G	
- Créditos vigentes por Intermediación financiera - Sector financiero (*)	3.373.345.037	8.445.094.645	150.774.037.048	211.156.430.357	72.701.885.025	446.450.792.112
- Créditos vigentes por Intermediación financiera - Sector no financiero (*)	697.363.250.042	1.996.231.387.147	1.168.939.827.073	1.455.329.243.929	1.579.353.253.712	7.097.216.961.903
Total Créditos vigentes	900.736.595.079	2.004.676.481.792	1.319.713.864.121	1.666.485.674.286	1.652.055.138.737	7.543.667.754.015
- Obligaciones por Intermediación financiera - Sector financiero	338.807.186.406	414.267.566.042	253.615.915.092	659.427.715.149	559.252.587.729	2.225.370.970.418
- Obligaciones por Intermediación financiera - Sector no financiero	2.451.180.017.982	976.930.534.344	554.779.602.488	1.306.205.512.316	926.887.247.357	6.215.982.914.487
Total Obligaciones	2.789.987.204.388	1.391.198.100.386	808.395.517.580	1.965.633.227.465	1.486.139.835.086	8.441.353.884.905

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					TOTAL G
	Hasta 30 días G	De 31 hasta 180 días G	De 181 días hasta 1 año G	Más de 1 año y hasta 3 años G	Más de 3 años G	
- Créditos vigentes por Intermediación financiera - Sector financiero (*)	217.439.155.811	69.574.867.190	153.091.682.347	206.685.535.968	18.953.817.348	665.745.058.664
- Créditos vigentes por Intermediación financiera - Sector no financiero (*)	769.925.075.516	2.027.246.668.314	1.165.157.252.265	1.299.455.314.129	1.378.204.098.623	6.639.988.408.847
Total Créditos vigentes	987.364.231.327	2.096.821.535.504	1.318.248.934.612	1.506.140.850.097	1.397.157.915.971	7.305.733.467.511
- Obligaciones por Intermediación financiera - Sector financiero	680.831.629.864	190.271.037.165	304.915.315.707	385.486.849.886	504.832.760.094	2.066.337.592.716
- Obligaciones por Intermediación financiera - Sector no financiero	2.814.650.268.639	696.913.704.515	675.572.857.973	1.618.840.320.911	489.859.833.117	6.295.836.985.155
Total Obligaciones	3.495.481.898.503	887.184.741.680	980.488.173.680	2.004.327.170.797	994.692.593.211	8.362.174.577.871

(*) Importes netos de provisiones.

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.

C.15 Concentración de la cartera de préstamos y depósitos

C.15.1 Concentración de la cartera de préstamos por número de clientes – Sector no financiero

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2022			
	Vigente (*) G	%	Vencida (*) G	%
10 Mayores deudores	1.122.489.580.272	16	61.226.985.426	42
50 Mayores deudores	2.028.109.973.317	29	36.043.079.097	25
100 Mayores deudores	1.430.599.576.755	21	21.748.818.821	15
Otros	2.330.647.180.128	34	26.025.411.907	18
Total	6.911.846.310.472	100	145.044.295.245	100

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2021			
	Vigente (*) G	%	Vencida (*) G	%
10 Mayores deudores	942.355.275.404	15	36.928.414.801	37
50 Mayores deudores	2.102.744.390.703	33	31.198.106.532	31
100 Mayores deudores	1.397.336.872.706	22	17.328.251.528	17
Otros	1.908.345.671.208	30	14.789.072.831	15
Total	6.350.782.210.021	100	100.243.845.692	100

(*) Incluye capital e intereses.

C.15.2 Concentración de las obligaciones por intermediación financiera por sector

La concentración de obligaciones por intermediación financiera por sector, generada a partir del detalle de las obligaciones de capital amparados por el Fondo de Garantía de Depósitos ("FGC"), son:

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera de depósitos				
	Año 2022	Sector financiero G	%	Sector no financiero (*) G	%
10 Mayores depositantes		405.958.245.155	70	1.997.417.485.013	39
50 Mayores depositantes subsiguientes		161.774.946.767	28	1.134.575.211.311	22
100 Mayores depositantes subsiguientes		12.632.403.081	2	670.029.430.061	13
Otros depositantes subsiguientes		2.194	0	1.369.102.073.545	26
		580.365.597.197	100	5.171.124.199.930	100

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera de depósitos				
	Año 2021	Sector financiero G	%	Sector no financiero (*) G	%
10 Mayores depositantes		643.377.792.310	74	1.976.511.543.673	37
50 Mayores depositantes subsiguientes		205.596.768.550	24	1.208.035.876.483	23
100 Mayores depositantes subsiguientes		16.380.603.521	2	750.576.807.953	14
Otros depositantes subsiguientes		-	-	1.394.057.606.980	26
		865.355.164.381	100	5.329.181.835.089	100

(*) Incluye depósitos del Sector Público y Privado sujetos a la garantía brindada por el FGD. No incluye saldos de Operaciones a compensar, y Giros y transferencias a pagar por un total de G 6.106.179.983 y G 8.712.479.197 correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente.

C.16 Operaciones a liquidar

a) Operaciones de reporto o "Repo":

Una operación Repo se presenta cuando la Entidad adquiere o transfiere valores, a cambio de la entrega de una suma de dinero, asumiendo en dicho acto y momento el compromiso de transferir o adquirir nuevamente la propiedad a su "contraparte" valores de la misma especie y características el mismo día o en una fecha posterior y a un precio determinado.

Conforme a disposiciones del BCP las operaciones de reporto se encuentran registradas como parte de "Operaciones a liquidar" en los rubros "Créditos Vigentes por Intermediación Financiera" y "Obligaciones por Intermediación Financiera".

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Conceptos	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Sector financiero:		
Operaciones de reporto - Sector financiero		
Deudores por valores vendidos con compra futura	176.096.502.722	215.933.513.993
Acreedores por compra futura de valores vendidos	(120.173.167.419)	(196.914.103.388)
Sector no financiero:		
Operaciones de reporto - Sector no financiero		
Deudores por valores vendidos con compra futura	243.784.445.482	358.268.773.282
Acreedores por compra futura de valores vendidos	(245.172.504.982)	(358.543.746.705)
Total Operaciones a liquidar - Activo	419.880.948.204	574.202.287.275
Total Operaciones a liquidar - Pasivo	(365.345.672.401)	(555.457.850.093)

C.17 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Ver en Nota J los saldos con personas y empresas vinculadas.

C.18 Obligaciones diversas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es:

Concepto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Cuentas a pagar - Remesas (*)	11.653.253.000	20.594.150.080
Cheques de gerencia US\$	4.567.627.357	9.407.673.612
Cheques de gerencia G	2.155.673.120	2.615.137.039
Impuestos	7.098.914.752	5.020.906.883
Otros	25.167.727.653	20.509.510.921
Total	50.643.195.882	58.147.378.535

(*) Este concepto tiene su contrapartida en el rubro créditos diversos. Ver Nota C.6.4.

C.19 Provisiones

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es:

Concepto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Provisión de impuesto a la renta (*)	7.565.800.493	7.634.647.252
Provisiones de nómina	21.146.283.532	19.772.844.629
Provisión de aporte al FGD	7.045.496.834	7.319.697.630
Otras provisiones	4.783.566.048	5.970.252.114
Total	40.541.146.907	40.697.441.625

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se registran anticipos a ser deducidos de la provisión – ver Nota C.6.4.

C.20 Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición

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

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 2022 y 2021, asciende a ₡ 1.113.493.000.000 y ₡ 1.048.450.000.000, respectivamente. La Ley 5787 de fecha 19 de diciembre de 2016 establece 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 Ley 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, en moneda nacional o extranjera incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, el cual no podrá ser inferior al 8%. En el caso de la proporción mínima entre el capital principal (Nivel 1) y el capital complementario (Nivel 2) en forma conjunta y el importe total de los activos y contingentes de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá ser inferior al 12% ni exigible mayor del 14%.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene la relación en 10,22% para el Capital Principal (Tier 1) y del 16,33% para el Capital Complementario (Tier 2). (al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantuvo un 9,86% para Tier 1 y un 16,19% para Tier 2).

D.2 Capital integrado

El capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a ₡ 60.514 millones (₡ 56.647 millones al cierre del ejercicio 2021), a valor constante y se actualizarán anualmente, al cierre del ejercicio en función al IPC calculado por el BCP.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad tenía un capital integrado de ₡ 495.130 millones (₡ 442.130 millones al 31 de diciembre de 2021) (Ver Nota b.5), el cual es superior al mínimo exigido a los Bancos por la normativa del BCP.

D.3 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”, 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:** De conformidad con la Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito”, las entidades financieras autorizadas a operar de acuerdo con esa Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades una vez cumplidos los requisitos de publicación de balances, previo dictamen de los auditores externos y autorización de la asamblea de accionistas y de la opinión de la SB, siempre y cuando ésta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio.

- c) **Impuesto a la Renta:** A partir de la entrada en vigor de la Ley 6380 "De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional", desde el 1 de enero de 2020 la distribución de utilidades está sujeta a una retención en concepto de Impuestos a los Dividendos y Utilidades ("IDU") del 5% por única vez, a partir del 1 de enero de 2021 la tasa es del 8%, y en caso de que los accionistas estén domiciliados en el exterior el impuesto grava una tasa del 15%.
- d) **Reserva facultativa:** De conformidad con el Acta de Asamblea Ordinaria de Accionistas N° 57 de fecha 29 de abril de 2022, se aprobó la constitución de un fondo de "Reserva Facultativa", por lo que se aprobó separar de los resultados acumulados un monto de Gs 40.600.997.856 para la constitución de esta.

D.4 Ajustes de resultados acumulados o de resultados de ejercicios anteriores

El Plan y Manual de cuentas del BCP establece que los ajustes de resultados de ejercicios anteriores se registran dentro del estado de resultados del ejercicio, sin afectar las cuentas del patrimonio neto de la Entidad.

E. INFORMACIÓN REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS

El saldo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde principalmente a las líneas de crédito otorgadas a deudores por operaciones de sobregiro y tarjetas de crédito. Dichas líneas en su conjunto no superan el 10% del total del activo. Adicionalmente, se incluyen avales y fianzas otorgadas.

F. INFORMACIÓN REFERENTE A RESULTADOS

F.1 Reconocimiento de 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 referidas a que los ingresos se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro, según lo establecido por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del BCP, de fecha 28 de septiembre de 2007 y sus modificatorias:

- a) Los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos vencidos;
- b) Los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a deudores y créditos clasificados en categorías de riesgo superiores a la categoría 2 en cartera vigente, los cuales se reconocen como ganancia en el momento de su cobro;
- c) Las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos y vigentes clasificados en las categorías 3, 4, 5 y 6 (dependiendo del tipo de créditos y de si se tratan de categorías por mora o subjetivas, acorde a lo estipulado en la Resolución N° 1/2007 del Directorio del BCP), que se reconocen como ganancias en el momento de su cobro;
- d) Las ganancias a realizar y las ganancias por valuación de saldos en moneda extranjera de aquellas operaciones de venta de bienes a plazo, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran los créditos;
- e) Ciertas comisiones por servicios bancarios que se reconocen como ingreso cuando se cobran.

F.2 Diferencia 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 "Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera", y su apertura se expone a continuación:

Concepto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	3.025.274.373.983	3.982.452.931.827
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(3.037.115.578.108)	(3.988.867.967.569)
Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Pérdida	(11.841.204.125)	(6.415.035.742)
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	331.590.094.173	363.825.155.026
Pérdidas por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	(322.360.790.939)	(357.689.018.050)
Diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera - Ganancia	9.229.303.234	6.136.136.976
Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera - Pérdida	(2.611.900.891)	(278.898.766)

De acuerdo con lo mencionado en los puntos c) y d) 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 operaciones de cambio, netas" (Ver Nota f.3.b).

F.3 Otras ganancias y pérdidas operativas

Su composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

a) Aportes al 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 BCP hasta el equivalente de 75 salarios mínimos por depositante, a partir del tercer trimestre del año 2004 las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD creado por dicha Ley y administrado por el BCP, el 0,12% de los saldos promedios trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera. El monto aportado por la Entidad al FGD en los ejercicios 2022 y 2021, que constituyen gastos no recuperables, ascienden a G 28.012.556.793 y G 27.997.421.174, respectivamente.

b) Ganancias por operaciones de cambio, netas:

Concepto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Ganancias por operaciones de cambio	346.268.334.458	483.189.881.986
Pérdidas por operaciones de cambio	(325.681.426.279)	(456.897.555.821)
Total - Ganancia neta	20.586.908.179	26.292.326.165

c) Gastos generales

Concepto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Transporte de valores	5.839.229.673	5.266.448.859
FGD (Nota f.3.a)	28.012.556.793	27.997.421.174
Impuesto al Valor Agregado	3.317.932.916	9.487.232.516
Servicio de vigilancia	7.317.505.054	6.187.529.942
Alquileres	6.792.969.220	5.569.931.002
Papelaría, útiles y formularios	1.619.330.767	2.734.743.822
Honorarios pagados	8.619.497.627	5.207.536.284
Otros impuestos	5.088.306.778	4.034.837.306
Gastos de implementación de sistema	4.968.469.373	6.962.289.384
Donaciones	1.288.949.996	1.620.429.654
Servicios y elementos de limpieza	1.627.641.576	1.621.654.779
Mantenimiento de maquinarias y equipos	2.807.597.252	2.342.992.752
Comunicaciones	6.460.062.075	5.284.857.531
Otros servicios profesionales	5.290.488.118	2.741.082.075
Seguros pagados	750.999.889	2.859.108.478
Publicidad y propaganda	8.831.330.041	9.949.727.493
Movilidad y transporte	1.099.032.091	951.981.932
Servicios básicos	743.171.617	642.210.785
Otros gastos del personal	9.308.153.688	7.378.371.842
Otras pérdidas	7.315.650.835	4.531.847.587
Total	117.098.875.379	113.372.235.197

F.4 Impuesto a la renta empresarial

El Impuesto a la Renta Empresarial ("IRE") que se carga a los resultados del año a la tasa del 10%, se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley (Ley N° 6380/2019 "De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional") y sus reglamentaciones incluyen o excluyen para la determinación de la renta neta imponible.

Adicionalmente, corresponde señalar que, a partir del 1 de enero del 2021, comienzan a regir las Disposiciones del Capítulo III del Título I de la Ley 6380/19 sobre Normas especiales de Valoración de operaciones o Precios de Transferencia. En ese sentido, los contribuyentes del IRE que celebren operaciones con partes relacionadas o vinculadas residentes en el extranjero o en el país, en este caso cuando la operación para una de las partes esté exonerada, exenta o no alcanzada por el IRE, estarán obligados a determinar sus ingresos y deducciones, considerando los precios y contraprestaciones que hubieran utilizado con o entre partes independientes en operaciones comparables, en similares condiciones.

F. 5 Impuesto a la distribución de utilidades:

Con la vigencia de la Ley N° 6.380/19 "De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional", la distribución de utilidades en efectivo está gravada a la tasa del 8% a cargo del accionista a partir del ejercicio 2021 (ejercicio 2020 a tasa 5%), y sujeta a una retención del 15% cuando el preceptor en no residente en el país. Ver además Nota d.3 apartado c).

F.6 Actividades fiduciarias

La Entidad no realiza operaciones fiduciarias actuando como "fiduciario".

G. EFECTOS INFLACIONARIOS

No se han aplicado procedimientos integrales de ajuste por inflación, salvo el ajuste parcial mencionado en la Nota c.9 a estos estados financieros.

H. DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY

El saldo de esta cuenta corresponde a depósitos mantenidos en el BCP en los siguientes conceptos:

Disponible por encaje y otros conceptos	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Encaje legal - Guaraníes	146.400.188.626	116.553.952.240
Encaje legal - Moneda extranjera	244.908.629.928	332.027.837.064
Encaje especial	505.428.940	-
Depósitos por operaciones monetarias	107.080.076.263	260.516.888.029
Depósitos en guaraníes	-	353.947
Depósitos en dólares estadounidenses	210.983.432.759	247.036.473.047
Depósitos en euros	4.813.775.864	3.207.966.522
Depósitos en guaraníes SPI (*)	(46.495.067)	-
Totales	714.645.037.313	959.343.470.849

Los encajes legales, cuya disponibilidad está restringida, se originan en las siguientes disposiciones del BCP vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

*) Al 31 de diciembre de 2022, este saldo quedó pendiente de compensación en el SPI.

H.1 Encaje legal - Moneda nacional

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

Descripción	Vista	De 2 días a 360 días	Más de 360 días
Cuenta corriente	18%	-	-
Depósitos de ahorro	18%	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	18%	0%
Certificado de depósito de ahorro	-	18%	0%

Como medida de apoyo al sector económico afectado por la pandemia de Covid-19 el BCP emitió la Resolución N° 7 Acta 25 del 16 de abril de 2020 en donde se dispone que el encaje legal sobre los depósitos a la vista y de 2 hasta 360 días de plazo de cada entidad financiera, podrá ser utilizado hasta un porcentaje máximo del 11% de los depósitos del público en cada período de encaje legal.

Tasa de Encaje sobre los Depósitos a la Vista y Depósitos de 2 días hasta 360 días de plazo	
Encaje legal	7%
Encaje especial	11%
Total	18%

H.2 Encaje legal - Moneda extranjera

Conforme con lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 14, Acta N° 42 de fecha 11 de junio de 2019 (La cual suspende la vigencia de la Resolución N° 31, Acta N° 44 de fecha 28 de setiembre de 2012 hasta el 31 de diciembre de 2019 y la Resolución N° 8, Acta 17 de fecha 16 de marzo de 2020 que extiende la suspensión de la vigencia de la Resolución N° 31 citada más arriba hasta el 31 de diciembre de 2020), desde la fecha de vigencia de la misma los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda extranjera en la siguiente proporción:

Descripción	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%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24%	16,5%	0%	0%
Certificado de depósito de ahorro	-	24%	16,5%	0%	0%

Como medida de apoyo al sector económico afectado por la pandemia de Covid-19 el BCP emitió la Resolución N° 8 Acta 25 del 16 de abril de 2020 en donde se dispone que el encaje legal sobre los depósitos a la vista y de 2 hasta 360 días de plazo de cada entidad financiera, podrá ser utilizado hasta el 9%, y el plazo de 361 a 540 días podrá ser utilizado hasta el 1,5% de los depósitos del público en cada período de encaje legal.

Tasa de Encaje sobre los Depósitos a la Vista y Depósitos de 2 días hasta 360 días de plazo	
Encaje Legal	15%
Encaje Especial	9%
Total	24%
Tasa de Encaje sobre los Depósitos a la Vista y Depósitos de 361 días hasta 540 días de plazo	
Encaje legal	15%
Encaje especial	1,5%
Total	16,5%

H.3 Encajes especiales por cancelación anticipada o rescate anticipado de los instrumentos a plazo

La Resolución N° 3, Acta N° 24 del 12 de mayo de 2021 establece que las entidades de intermediación financiera mantendrán una cuenta de encaje especial en el BCP en moneda nacional y extranjera, que registrará el rescate anticipado de las colocaciones a plazo. El Reglamento en su Art. 4.) Encaje Especial, de la mencionada Resolución, establece que 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, y
- Para los depósitos en moneda extranjera, tasa de encaje aplicada sobre depósitos en cuenta corriente moneda extranjera más 4 (cuatro) puntos porcentuales.

I. OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

El saldo se compone como sigue:

Sector financiero:

Descripción	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Depósitos	580.365.597.197	865.355.164.381
Banco Central del Paraguay (i)	46.495.067	-
Operaciones a liquidar (ii)	120.173.167.419	196.914.103.388
Préstamos obtenidos de la AFD (iii)	933.608.958.306	695.591.880.446
Préstamos de entidades financieras del país	198.340.110.000	6.748.143
Préstamos de entidades financieras del exterior (iv)	301.234.096.135	212.770.911.000
Corresponsales aceptantes de créditos documentarios diferidos	49.399.176.280	63.204.718.605
Operaciones pendientes de compensación	22.870.228.965	20.334.487.699
Acreedores por cargos financieros devengados	19.333.141.049	12.159.579.054
Total sector financiero	2.225.370.970.418	2.066.337.592.716

Sector no financiero:

Descripción	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Depósitos - Sector Privado		
Cuentas corrientes	1.118.261.473.742	1.554.704.164.569
Depósitos a la vista	403.606.968.545	496.735.910.577
Depósitos a Plazo	5.063.548.262	4.320.381.915
Administración por cuentas de terceros	4.869.168.895	908.139.300
Certificados de depósito de ahorro	1.928.929.609.130	2.032.898.235.669
Depósitos a la vista combinadas con cuentas corrientes	346.495.424.324	280.428.285.964
Subtotal de depósitos del sector privado	3.807.226.192.898	4.369.995.117.994
Obligaciones por tarjetas de créditos	2.638.925.619	2.867.631.498
Operaciones a liquidar (ii)	245.172.504.982	358.543.746.705

Descripción	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Depósitos - Sector Público		
Cuentas corrientes	243.138.915.919	28.088.247.823
Depósitos a la vista	11.467.831.826	15.400.920.374
Depósitos a la vista combinadas con cuentas corrientes	34.944.126.720	11.146.461.445
Certificados de depósitos de ahorros	1.080.453.312.550	913.263.566.650
Subtotal de depósitos del sector público	1.370.004.187.015	967.899.196.292
Obligaciones, debentures y bonos (Nota c.11)	753.787.770.000	554.462.140.000
Acreedores por cargos financieros devengados	37.153.333.972	42.069.152.666
Total sector no financiero	6.215.982.914.486	6.295.836.985.155

- i. Corresponde a operaciones de Facilidad de Crédito Especial garantizadas con Bonos del Tesoro Nacional. Ver Nota C.4.
- ii. Corresponde a operaciones de Reporto realizadas en el mercado nacional.
- iii. Corresponde al saldo de los préstamos obtenidos de la AFD, con fechas de vencimiento comprendidas entre el 3 de enero de 2022 y el 4 de septiembre de 2041. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tasas de interés anual reajustables anualmente oscilaban entre 4,5% y 9,5% en moneda nacional y el 5,5% manteniéndose para ambos años en US\$.
- iv. Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponden a préstamos obtenidos del Cargill Financial Services International Inc., Citibank N.A. New York, y Banco de Crédito e Inversiones.

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 BCP. Las tasas nominales referenciales de interés pasivas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

31 de diciembre de 2022	Plazos	Promedio referencial de TNA pasiva (*)	
		M/N	M/E
Ahorro a la Vista	-	0,05	0,01
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 180 días	0,50	0,15
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 365 días	1,25	0,40
Certificado de depósitos de ahorro	más de 365 días	3,00	1,50
Ahorro Programado	más de 1 año	4,00	-
31 de diciembre de 2021	Plazos	Promedio referencial de TNA pasiva (*)	
		M/N	M/E
Ahorro a la Vista	-	0,45	0,18
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 180 días	0,85	0,29
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 365 días	3,39	0,92
Certificado de depósitos de ahorro	más de 365 días	5,64	2,72
Ahorro Programado	más de 1 año	8,20	-

(*) Las tasas de interés son variables conforme al plazo de las operaciones. La sigla M/N significa "moneda nacional", mientras que M/E corresponde a "Moneda Extranjera".

J. SALDOS CON PERSONAS Y EMPRESAS VINCULADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos con personas y empresas vinculadas son los siguientes:

Concepto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Créditos vigentes – Sector no financiero	140.494.780.917	47.985.865.469
Contingencias crediticias	64.855.115.104	111.432.909.279
TOTAL	205.349.896.021	159.418.774.748

Pasivo – Depósitos / Obligaciones diversas	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Cuentas corrientes	123.106.765.138	321.876.423.017
Certificados de Depósito A plazo (CDA)	329.658.971.434	600.699.786.300
Cajas de ahorro	263.389.775.432	214.637.348.107
Obligaciones diversas (Cheques de gerencia emitidos)	86.778.195	6.157.257.543
TOTAL	716.242.290.199	1.143.370.814.967

Saldos con otras partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos con otras partes relacionadas eran los siguientes:

Concepto	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Créditos vigentes - Sector no financiero	2.986.764.479	11.688.154.004
Contingencias crediticias	774.089.233	2.107.474.500
TOTAL	3.760.853.712	13.795.528.504

Pasivo - Depósitos	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Certificados de Depósito A plazo (CDA)	26.681.819.000	52.173.327.750
Cuentas corrientes y cajas de ahorro	31.236.895.188	68.213.323.120
TOTAL	57.918.714.188	120.386.650.870

Adicionalmente, estas partes relacionadas mantenían operaciones de reporto pendientes de liquidación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, por G 2.717.994.100 y G 8.400.663.800, respectivamente.

K. CUENTAS DE ORDEN

El saldo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es:

Descripción	31/12/2022 G	31/12/2021 G
Garantías recibidas	8.600.870.685.926	7.383.913.550.580
Garantías computables	3.367.505.542.974	2.505.590.548.361
Garantías no computables	1.776.929.674.908	1.331.436.334.630
Garantías personales y solidarias	3.456.435.468.044	3.546.886.667.589
Administración de valores y depósitos	3.564.022.190.719	2.581.462.630.472
Valores en custodia o en depósito	3.564.022.190.719	2.581.462.630.472
Negocios en el exterior y cobranzas:	3.773.881.991	6.673.013.788
Cobranzas de importación	-	267.550.469
Corresponsales por cobranzas remitidas	3.773.881.991	6.405.463.319
Otras cuentas de orden:	1.573.702.966.992	1.882.655.383.495
Otras cuentas de orden - Diversas	740.350.519.002	378.545.475.566
Pólizas de seguros contratadas	628.526.378.953	1.401.707.582.485
Deudores Incobrables	47.978.851.115	37.069.032.157
Posición de cambios	82.083.559.299	10.923.301.703
Venta y Cesión de Cartera	74.763.658.623	54.409.991.584
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	13.742.369.725.628	11.854.704.578.335

L. GESTIÓN DE RIESGOS

Los principales riesgos administrados en el Banco para el logro de sus objetivos son los siguientes:

a) Riesgo de crédito

Las líneas principales crediticias otorgadas por la Entidad son: préstamos, descuento de documentos, tarjetas de crédito, sobregiros, cartas de crédito. Por criterio de prudencia, la Entidad busca la mayor atomización de su cartera, cuyo proceso de análisis y controles son realizados teniendo en cuenta los requisitos de la Resolución del BCP N° 1, acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, y sus modificaciones posteriores como ser, el sistema de provisiones sobre créditos, alertas tempranas para detectar posibles deterioros de clientes fuera de la Entidad y su correspondiente seguimiento. Las provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad son determinadas de acuerdo con la normativa vigente del BCP en la materia y con las políticas establecidas por la Gerencia y el Directorio de la



Entidad. Ver Nota c.7. La estructura de créditos incluye análisis de riesgos crediticios, relacionamiento comercial y el seguimiento y la recuperación de créditos, como así también la formalización de todas las aprobaciones diarias de límites y desembolsos con el Comité de Créditos.

b) Riesgo de mercado

La Entidad utiliza modelos de medición de riesgo de mercado (de tasas de interés y de tipo de cambio) que cumplen con la Resolución N°2 Acta N° 53 del 11 de septiembre de 2009 de riesgos financieros; las cuales están establecidas en las políticas y procedimientos de riesgos financieros y de mercado de la Entidad.

- Riesgos de tasas de interés: Se aplica la metodología DV 01, la cual indica la variación teórica en 1 punto básico del valor actual de mercado de la cartera sensible a tasas de interés.
- Riesgos de tipo de cambio: Se aplica la metodología de VaR de Cambios establecido en la Guía metodológica para la Administración del Riesgo de Tipo de Cambio publicado por BCP en octubre de 2017. Además, se utiliza el método de stop los establecido como política interna de gestión sobre la posición en moneda extranjera.

c) Riesgo de liquidez

La Entidad gestiona el riesgo de liquidez en cumplimiento con la Resolución N° 2 Acta N° 53 del 11 de septiembre de 2009 de riesgos financieros y la Guía Metodológica para la Gestión del Riesgo de Liquidez publicada por BCP en 2019. Se utilizan los indicadores de LCR (Liquidity Coverage Ratio) y NSFR (Net Stable Funding Ratio), de forma a contar con una métrica de corto y largo plazo de las eventuales necesidades de liquidez. La Entidad mantiene un nivel de liquidez acorde a los estándares internacionales y locales de manera a dar seguridad a sus depositantes.


Adicionalmente, la Entidad tiene definido Planes de Contingencia de Liquidez ("PCL"). La posición de liquidez es monitoreada y las pruebas de estrés de liquidez son llevadas de forma regular bajo una variedad de escenarios.

d) Riesgo operacional:

La Entidad tiene un sistema de administración de riesgo operación ("Sigrif"), que se encuentra en concordancia a las disposiciones establecidas por el BCP, en la Resolución N°4, Acta 67 del 02/12/2012, cuyos principales objetivos son los de identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar y mitigar los riesgos operativos críticos, a los cuales se encuentra expuesta la Entidad, así como la administración de forma eficiente, mitigación de los eventos de riesgos operacionales, favoreciendo la prevención y reducción de la ocurrencia de futuras pérdidas asociadas.

e) Riesgo reputacional:

El riesgo de reputación deriva de la posibilidad en que una opinión desfavorable respecto a la entidad, por parte del público (contrapartes, empleados, accionistas, inversores y reguladores) o de otros sectores (sindicatos y sociedad en general) acerca del Banco, que puede llevar a tener un impacto adverso en los resultados o las expectativas de desarrollo de los negocios. El Banco, en consecuencia, gestiona el riesgo de reputación mediante planes o guías de actuación, políticas y procedimientos institucionales, códigos de conducta, reglamentos, entre otros, cuyo cumplimiento es monitoreado de manera constante.



f) **Riesgo ambiental y social**

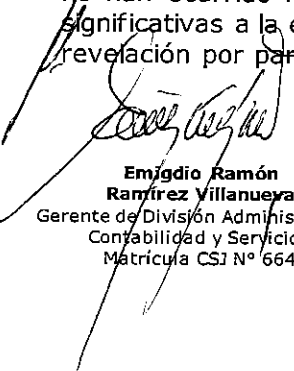
Los Riesgos Ambientales y Sociales (A&S) constituyen unos de los diferentes tipos de riesgos que el Banco tiene presente al momento de evaluar los otorgamientos de inversiones o prestar dinero a personas o empresas, atendiendo el compromiso asumido de respetar el medioambiente, en consonancia con la búsqueda del desarrollo sostenible integrado, resaltando la inclusión de principios de mejora continua para el desempeño global y enmarcado dentro del cumplimiento de la legislación ambiental vigente.

g) **Riesgo Estratégico**

Contempla el cumplimiento de los objetivos establecidos por el Banco, asociados a la forma en que la misma se administra. El manejo del riesgo estratégico se enfoca en temas generales relacionados con la misión y el cumplimiento de los objetivos estratégicos, en torno a rentabilidad, eficiencia, participación de mercado, entre otros indicadores claves, estando a la vanguardia diaria para responder ante desviaciones, asignar recursos eficientemente, y ajustar las estrategias en respuesta a las condiciones cambiantes.

M. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

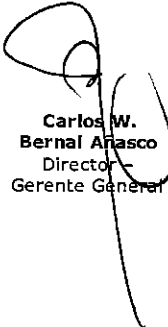
Entre la fecha del 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole que impliquen alteraciones significativas a la estructura patrimonial o financiera o a los resultados o que requieran alguna revelación por parte de la Entidad.




**Emigdio Ramón
Ramírez Villanueva**
Gerente de División Administración,
Contabilidad y Servicios
Matrícula CSJ N° 664



**Manuel
VeFón De Astrada**
Síndico Titular



**Carlos W.
Bernal Anasco**
Director -
Gerente General



**Carlos Fernández
Valdovinos**
Presidente