

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(En guaraníes)

ACTIVO			PASIVO		
Disponible		46.863.689.462	Obligaciones por int. financ.		
Caja	12.293.855.713		Sector financiero (Nota c.14)		175.809.390.020
Banco Central del Paraguay (Nota c.3)	31.769.138.735		Otras instituciones financieras	111.561.173.082	
Instituciones financieras	2.800.695.014		Préstamos de Entidades Financieras	47.394.106.986	
			Operaciones a liquidar	13.647.571.083	
Valores públicos y privados (Nota c.4)		11.087.742.441	Acreeedores por cargos financ. dev.	3.206.538.869	
Créditos vigentes por int. financ. – Sector financiero (Nota c.14)		26.547.349.360	Obligaciones por int. financ. - Sector no financiero (Nota c.14)		421.196.225.767
Otras instituciones financieras	13.525.835.928		Depósitos – Sector privado	406.392.733.129	
Operaciones a liquidar	11.587.400.032		Acreeedores por cargos financ. dev.	6.487.278.356	
Deudores por prod. financ. devengados	1.434.113.400		Operaciones a liquidar	8.316.214.282	
Créditos vigentes por int. financ. –Sector no financiero (Nota c.14)		577.351.060.447	Obligaciones diversas (Nota c.17)		13.791.265.422
Préstamos (Nota c.6.1)	568.316.110.011				
Operaciones a liquidar	7.611.160.184				
Deud por prod. financ.Dev (Nota c.6.1)	8.234.328.082		Provisiones y previsiones		898.228.098
(Previsiones) (Nota c.7)	-6.810.537.830				
Créditos diversos		16.703.511.134	TOTAL PASIVO		611.695.109.307
Cargos Pagados por Anticipado	696.813.553				
Anticipo de Impuestos Nacionales	312.981.970				
Gastos a Recuperar	341.258.705				
Diversos	15.352.456.906				
Créditos vencidos por int. Financiera (Nota c.6.2)		3.566.741.411			
Sector no financiero	24.020.418.800				
Deudores por prod finan, devengado	1.881.825.120		PATRIMONIO		
Ganancias por Valuación a Realizar	-64.215.899				
(Previsiones) (Nota c.7)	-22.271.286.610		Capital integrado (Nota b.5)		84.670.000.000
Inversiones (Nota c.8)		13.567.761.671	Ajuste al Patrimonio		353.190.980
Títulos valores emitidos por el sector privado	11.533.827.167		Reservas		10.170.853.932
Otras Inversiones	2.575.218.154		Resultado del Ejercicio		2.563.073.882
(Previsiones) (Nota c.7)	-541.283.650				
Bienes de uso (Nota c.9)		4.525.121.319			
Cargos diferidos (Nota c.10)		9.239.250.856			
Otros Cargos diferidos	9.239.250.856		TOTAL PATRIMONIO		97.757.118.794
TOTAL ACTIVO		709.452.228.101	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		709.452.228.101

Cuentas de contingencias y de orden	G/
Total cuentas de contingencias (Nota E)	12.460.717.066
Total cuentas de orden	848.107.084.032

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(En guaraníes)

(En guaraníes)		107.102.712.345
Por créditos vigentes - Sector financiero	3.587.320.626	
Por créditos vigentes - Sector no financiero	45.316.616.995	
Por créditos vencidos	301.838.525	
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos ME (Nota F2)	57.795.782.366	
Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	101.153.833	
<u>Pérdidas financieras</u>		-85.308.103.632
Por obligaciones - Sector financiero	-7.940.849.234	
Por obligaciones - Sector no financiero	-17.548.018.171	
Perdida por valuación de otros activos y pasivos en M E (Nota F 2)	-59.801.882.827	
Diferencias de Cotización de Valores Públicos y Privados	-17.353.400	
Resultado financiero antes de provisiones		21.794.608.713
<u>Provisiones</u>		-18.965.417.942
Constitución de provisiones (Nota c.7)	-45.294.937.834	
Desafectación de provisiones (Nota c.7)	26.329.519.892	
Resultado financiero después de provisiones		2.829.190.771
<u>Resultado por servicios</u>		2.233.835.722
Ganancias por servicios	5.290.556.617	
Pérdidas por servicios	-3.056.720.895	
Resultado bruto – Perdida		5.063.026.493
<u>Otras ganancias operativas</u>		66.504.244.788
Ganancias por créditos diversos	218.641.983	
Ganancias por operaciones	1.406.180.345	
Otras ganancias diversas	1.049.596.865	
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	63.829.825.595	
<u>Otras pérdidas operativas</u>		-88.405.651.497
Retribuciones al personal y cargas sociales	-8.746.059.974	
Depreciaciones de bienes de uso	-659.700.018	
Amortización de cargos diferidos	-304.405.502	
Otros Gastos Operativos	-16.080.665.684	
Perdidas por Operacion	-458.330.874	
Por valuación de otros activos y pasivos financ. En M/E (Nota F.2)	-62.156.489.445	
Resultado operativo neto-Perdida		-16.838.380.216
<u>Resultados extraordinarios</u>		19.401.454.098
Ganancias extraordinarias	21.743.017.512	
Perdidas extraordinarias	-2.341.563.414	
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a la Renta		2.563.073.882
Impuesto a la Renta		
Ganancias del ejercicio		2.563.073.882

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(En guaraníes)

FLUJO GENERADO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	30.09.2023
Intereses cobrados	49.967.188.410
Intereses pagados	-22.115.943.248
Ingresos netos por servicios	2.233.835.722
Pagos efectuados a proveedores y empleados	-16.224.553.488
Otros pagos operativos, netos	21.617.542.417
Pagos de impuestos a la Renta	-877.821.550
Variación préstamos a clientes y colocaciones sector financiero	-93.146.254.040
Variación valores públicos y privados e inversiones financieras	6.941.984.317
Variación depósitos recibidos de clientes	-3.064.794.935
Flujo neto de caja de actividades operativas	-54.668.816.395
FLUJO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Variación neta de bienes de uso, cargos diferidos e intangibles	-10.220.487.509
Flujo neto de caja de actividades de inversión	-10.220.487.509
FLUJO GENERADO POR ACTIVIDADES FINANCIERAS	
Incremento/(Disminución) de deudas con otras entidades	40.567.807.134
Incremento de capital en efectivo	20.000.000.000
Dividendos pagados	0
Flujo neto de caja de actividades financieras	60.567.807.134
(Disminución)/incremento neto de disponible	-4.321.496.770
Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre disponible	-368.985.512
Caja y sus equivalentes al inicio del ejercicio	51.554.171.744
Caja y sus equivalentes al final del ejercicio	46.863.689.462

NOTA A - CONSIDERACION POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los estados contables al cierre del ejercicio serán puestos a consideración de la Asamblea Ordinaria de Accionistas, dentro del plazo establecido por el Artículo 18° de los Estatutos Sociales en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

NOTA B - INFORMACION BASICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

b.1. Naturaleza jurídica

La FINANCIERA FIC S.A.E.C.A., con Cédula Tributaria N° 80081330-8, fue constituida originariamente como "FIC" SOCIEDAD ANONIMA DE FINANZAS por Escritura Pública N° 33 de fecha 2 de julio de 2013, pasada ante la Notaria Pública Mercedes Pérez Dos Santos. Dicha escritura ha sido inscrita en la Dirección General de los Registros Públicos, Sección Personas Jurídicas y Asociaciones en fecha 27 de setiembre de 2013, bajo el N° 776, folio N° 12.610, serie A; y en el Registro Público de Comercio en fecha 27 de setiembre de 2013, bajo el N° 409, serie I, folio 5114 y sgtes.

Ha sido autorizada por el Directorio del Banco Central del Paraguay para operar como Financiera, según Resolución N° 2, Acta N° 64 de fecha 10 de setiembre de 2013 y ha iniciado efectivamente sus operaciones el 25 de julio de 2014.

La Entidad se encuentra ubicada en la Avenida España e/ Dr. Morra y O'Higgins de la ciudad de Asunción.

b.2. Base de preparación de los estados contables

b.2.a) Los presentes estados contables han sido confeccionados de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay y en los aspectos no reglamentados por éstas, con normas contables generalmente aceptadas en Paraguay. La Resolución N° 723/1995 de la Superintendencia del Banco Central, que establece el modelo de los estados contables y sus notas aclaratorias a ser publicadas por las entidades financieras existentes en el país, no requiere la emisión de estados contables con saldos comparativos con el periodo precedente.

b.2.b) Los saldos incluidos en los estados contables se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de las cuentas en moneda extranjera, según se explica en los apartados c.1 de la nota C, y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial de la Entidad ni en los resultados de sus operaciones y sobre los flujos de efectivo. Según el Índice General de Precios al Consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al 30/09/2023 fue del 2,5%.

b.3. Sucursales en el exterior

La Entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

b.4. Participación en otras sociedades

La Entidad no cuenta con participación en otras sociedades.

b.5. Composición del capital y características de las acciones

La composición del capital suscrito e integrado al 30 de Septiembre de 2023 es la siguiente:

Composición del capital y características de las acciones

El capital social asciende a la suma de Gs. 100.000 millones y el capital suscrito e integrado a Gs. 84.670 millones, representado por 8.467 acciones por un valor nominal de Gs. 10 millones cada una.

Accionista	Cantidad de Acciones	Valor por Acción en G/	Valor total en G/	Porcentaje de participación en votos	Nacionalidad
Miguel Ángel Ortega Echeverría	2.228	10.000.000	22.280.000.000	26,31%	Paraguay
Luis Ortega Echeverría	4.210	10.000.000	42.100.000.000	49,72%	Paraguay
María Teresa Echeverría Meza	1.982	10.000.000	19.820.000.000	23,41%	Paraguay
María Verónica Ortega Morinigo	47	10.000.000	470.000.000	0,56%	Paraguay
Total	8.467		84.670.000.000	100%	

b.6. Nómina del Directorio y Plana Ejecutiva

Al 30 de septiembre de 2023 la Nómina del Directorio y Plana Ejecutiva es la siguiente:

DIRECTORIO		PLANA EJECUTIVA	
Presidente:	Luis Ortega Echeverría	Gerente General:	María del Carmen Fernández
Vicepresidente:	María Verónica Ortega Morinigo	Gerente de Créditos:	Daniel Sosa
Directores	Eduardo De Gásperi Camacho	Gerente de Administración y Finanzas:	Francisco Bogado
Titulares:	Manuel Benjamín Gamarra Stark	Gerente RRHH:	Claudia Galeano
	Cora Montórfano	Gerente de TI (interino):	Mario Fernando Medina
Directores	Miguel Ortega Morinigo	Sub-Gerente de Operaciones:	Raul Carmona
Suplentes:	Miguel Ortega Echeverría	Gerente de Riesgo Integral:	Paul Gastón
Síndico Titular:	Cristhian Calabró Serafini	Gerente Comercial:	Mario Gonzalez
Síndico Suplente:	Eva Gonzalez	Gerente de Control Interno:	Jhonathan Quiñonez
		Oficial de Cumplimiento:	Matías Ramírez
		Contador General:	Oscar Javier López Rodríguez
		Encargado de Seguridad Lógica y Física:	Noelia Gonzalez
		Auditor Informático:	Hugo Galeano

NOTA C - INFORMACION 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 cambios vigentes al 30 de septiembre de 2023, proporcionados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del Banco Central del Paraguay, y no difieren significativamente de los tipos de cambios vigentes en el mercado libre de cambios:

Moneda	Tipo de cambio al 30.09.23. (*)
1 Dólar Estadounidense	7.295,68
1 Euro	7.713,72
1 Peso Argentino	20,84
1 Real	1.447,93

(*) Guaraníes por cada unidad de moneda extranjera.

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

c.2. Posición en moneda extranjera

La posición de cambios al 30 de septiembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2023	
	Importe arbitrado a US\$	Importe equivalente en G/
Activos totales en moneda extran	32.497.390,91	237.090.564,914
Pasivos totales en moneda extran	-32.100.447,66	-234.194.593,984
Posición comprada en moneda	-396.943,25	-2.895.970,930

La posición en moneda extranjera no excede el tope de posición fijado por el Banco Central del Paraguay.

La Entidad ha adecuado su política de posición de cambios según lo establece la Resolución del Banco Central del Paraguay N° 14, Acta N° 42 de fecha 11 de junio de 2019, cuya ratio define la posición neta en moneda extranjera con relación al Patrimonio Efectivo que podrán mantener las entidades del sistema financiero. La posición de cambios de la Entidad al 30 de septiembre de 2023 es de 3,05%.

c.3. Depósitos en el Banco Central del Paraguay

Los depósitos en el Banco Central del Paraguay al 30 de septiembre de 2023 son los siguientes:

Descripción	Al 30 de setiembre de 2023	
	M/E	M/N
Encaje legal – Guaraníes (*)	0	19.210.275.327
Encaje legal – Dólares (*)	783.811,07	5.718.434.747
Encaje Especial	28.000,00	204.279.040
Cuentas corrientes – Guaraníes	0	0
Cuentas corrientes – Dólares	357.860,95	2.610.838.976
Depósitos Operaciones Monetari	0	4.025.310.645
Total	1.169.672,02	31.769.138.735

(*) Ver adicionalmente apartado a) de la nota c.12.

c.4. Valores públicos y privados

Los valores públicos adquiridos por la Entidad corresponden a Letras de Regulación Monetaria sin cotización en los mercados de valores y se valúan a su valor de costo más la renta devengada a percibir al cierre del ejercicio. Cabe señalar que la intención de la Gerencia es mantener los valores hasta su vencimiento. El Directorio y la Gerencia de la Entidad estiman que el importe así computado no excede su valor estimado de realización.

Valores Públicos y Privados	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal	Valor contable
Letra de Regulación Monetaria	Guaraníes	5.000.000.000	5.000.000.000	4.420.657.673
Bono Ministerio de Hacienda	Guaraníes	4.685.000.000	4.685.000.000	2.941.712.793
Bonos del Tesoro no Nacional	Usd	250.000,00	1.823.920.000	1.798.290.276
Rentas de Valores Públicos	Guaraníes	0	0	1.927.081.699
Total		0	11.508.920.000	11.087.742.441

c.5. Activos y pasivos con cláusulas de reajuste

No existen activos ni pasivos con cláusulas de reajustes.

c.6. Cartera de créditos

El riesgo crediticio es controlado por el Directorio y la Gerencia de Riesgos 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 computables y el requerimiento de capital de trabajo, de acuerdo con los riesgos de mercado.

La cartera de créditos ha sido valuada a su valor nominal más los intereses devengados al 30 de junio de 2023, neto de provisiones, las cuales han sido calculadas de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 y Resolución N°37, Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 del Directorio del Banco Central del Paraguay para lo cual:

- Los deudores se segmentaron en los siguientes grupos: i) grandes deudores; ii) medianos y pequeños deudores; iii) deudores personales (de consumo y de vivienda), y iv) microcréditos.
- Los deudores han sido clasificados en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones, en seis categorías de riesgo, de las cuales la primera de ellas (categoría 1) se disgrega en tres subcategorías a los efectos del cómputo de tales provisiones.
- Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías de menor riesgo "1", se han imputado a ganancias en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categorías iguales o superiores a "2", si existieran, que hubieran sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, hubieran sido provisionadas por el 100% de su saldo.
- Las ganancias por valuación y los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "2", "3", "4", "5" y "6", si existieran, hubieran sido mantenidos en suspenso y se reconocerían 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 o de vencimiento único, al día siguiente de su vencimiento.
- Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en las Resoluciones antes citadas.
- Se han constituido provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas. Al 30 de setiembre de 2023, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas sobre su cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del Banco Central del Paraguay.
- Los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del Banco Central del Paraguay aplicable en la materia se registrarán y se exponen en cuentas de orden.

c.6.1 Créditos vigentes al sector no financiero

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones G/	Garantías computables para provisiones G/	Previsiones específicas		Saldo contable después de provisiones G/
			% Mínimo	Constituidas	

Categoría 1	455.142.935.402	43.261.904.633	0		455.142.935.402
Categoría 1 a	108.652.246.662	7.799.038.648	0,50%	-284.244.566	108.368.002.096
Categoría 1 b	11.070.115.803	530.180.482	1,50%	-143.588.552	10.926.527.251
Categoría 2	152.702.140	0	5,00%	-14.019.572	138.682.568
Categoría 3	1.733.040	0	25,00%	-500.000	1.233.040
Categoría 4	1.522.961.852	930.000.000	50,00%	-441.966.581	1.080.995.271
Categoría 5		0	75,00%		0
Categoría 6	7.743.194	0	100,00%	-8.692.926	-949.732
Previsiones Genéricas	0	0	0	-5.917.525.632	-5.917.525.632
TOTAL	576.550.438.093	52.521.123.763	0	-6.810.537.829	569.739.900.264

(a) Incluye capital e interés devengados no cobrados, no incluye operación a liquidar.

(b) Para el caso de los deudores que no cuentan con garantías computables, el porcentaje se aplica sobre el riesgo total (deuda dineraria más deuda contingente). Para los demás deudores, la previsión es calculada en dos tramos, computándose las garantías solamente para el segundo tramo. (c) Este monto incluye las provisiones genéricas al 30 de setiembre de 2023, de acuerdo con los requerimientos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007.

c.6.2 Créditos vencidos

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones G/ (a)	Garantías computables para provisiones G/	Previsiones específicas		Saldo contable después de provisiones G/
			% Mínimo	Constituidas	
Categoría 1	3.837.305	0	0	-57.559	3.779.746
Categoría 2	1.475.567.448	198.100.000	5,00%	-99.431.077	1.376.136.371
Categoría 3	1.573.335.280	0	25,00%	-432.776.407	1.140.558.873
Categoría 4	1.990.199.253		50,00%	-1.109.717.191	880.482.062
Categoría 5	955.313.650	0	75,00%	-725.313.392	230.000.258
Categoría 6	19.903.990.987	0	100,00%	-19.903.990.984	0
Previsiones Genéricas	0	0	0	0	0
TOTAL	25.902.243.920	198.100.000	0	-22.271.286.610	3.630.957.310

(a) Incluye capital e interés devengados no cobrados, y no incluye Ganancias por diferencia de cambio de valuación en suspenso por Gs. 64.215.899.-

c.7. Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Las provisiones sobre préstamos dudosos y otros activos se determinan al fin de cada período en base al estudio de la cartera realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de los mismos y considerando lo establecido, para cada tipo de riesgo crediticio, en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N.º 1, Acta N.º 60 de fecha 28 de setiembre de 2007.

Periódicamente la Gerencia de la entidad efectúa, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay y con criterios y políticas propias de la Entidad, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de dudoso cobro. Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, conforme al criterio de la Gerencia de la Entidad y con lo exigido por la Resolución N° 1 del Directorio del Banco Central del Paraguay, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 y sus modificatorias.

El movimiento registrado al cierre del 30 de setiembre de 2023 en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Previsiones	Saldo al inicio del periodo	Constitución de provisiones en el periodo	Aplicación de previsión en el periodo G/	Desafectación de provisiones en el periodo G/	Variación por valuación en M/E G/	Saldo al 30.09.2023. G/
Disponible	0	0	0	0	0	0
Créditos vigentes	8.032.473.448	15.434.557.401	2.218.200.719	-18.827.704.901	-46.988.837	6.810.537.830
Créditos diversos	0	0	0	0	0	0
Créditos vencidos	10.458.432.870	29.619.692.260	-12.812.739.018	-5.219.638.621	225.539.119	22.271.286.610
Inversiones	10.368.368.735	240.688.173	-7.770.447.045	-2.282.176.370	-15.149.843	541.283.650
Contingencias	0	0	0	0	0	0
Total	28.859.275.052	45.294.937.834	-18.364.985.344	-26.329.519.892	163.400.439	29.623.108.090

c.8. Inversiones

El capítulo inversiones prevé incluir la tenencia de títulos representativos de capital emitidos por el sector privado nacional y títulos de deuda del sector privado, y los bienes recibidos en recuperación de créditos.

Al 30 de septiembre de 2023 la composición de inversiones es la siguiente:

Concepto	Saldo Contable antes de Previsiones G/	Previsiones G/	Saldo Contable después de Previsiones
Bienes Adjudicados por Dación	11.533.827.167	-5.172.630	11.528.654.537
Derechos fiduciarios	536.359.544	-536.111.020	248.524
Fondos Mutuos Investor	12.752.265	0	12.752.265
Fondos Mutuos Avalon	5.332.558	0	5.332.558
Fondos Mutuos Puente	5.784.234	0	5.784.234
Fondos Mutuos Basa Capital	1.823.920.000	0	1.823.920.000
Fondos Mutuos Regional Casa de	0	0	0
Fondos Mutuos Cadiem Casa de	0	0	0
Bonos Tigo	73.998.037	0	73.998.037
Bonos Cementos Concepción S.A.	117.071.516	0	117.071.516
Total	14.109.045.321	-541.283.650	13.567.761.671

c.9. Bienes de uso

A partir del ejercicio 2020 los bienes de uso se exponen a su valor de costo de adquisición menos la correspondiente depreciación acumulada estimada de acuerdo con la vida útil y el valor residual para cada clase de activo determinada por el Ley N° 6.380/19 y el Decreto N° 3.182/19.

Hasta el ejercicio 2019 el saldo de Bienes de uso se exponía a su costo histórico revaluado, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de las tasas determinadas por la Ley 125/91 y sus modificaciones realizadas por la Ley 2421/04 a partir del ejercicio siguiente al de su incorporación, de acuerdo con lo establecido en el artículo 12 de la Ley N° 125/91, menos la correspondiente depreciación acumulada. El incremento neto por revalúo anual se acreditaba a la cuenta patrimonial.

La composición de los bienes de uso al 30 de setiembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Saldo al Inicio G/	Alta y Bajas	Revalúo	Depreciación	Saldo al cierre G/
Equipos de Informática	867.422.986	2.597.833.083	0	-403.219.763	3.062.036.306
Maquinarias y Equipos	427.939.513	13.283.197	0	-70.165.035	371.057.675
Muebles y Útiles	1.247.540.852	44.998.549	0	-200.512.053	1.092.027.348
Totales	2.542.903.351	2.656.114.829	0	-673.896.851	4.525.121.329

c.10. Cargos diferidos

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Saldo neto inicial G/	Aumentos	Amortizaciones / Consumos G/	Saldo neto final G/
Bienes Intangibles – Licencias	0	5.051.712.145	0	5.051.712.145
Mejoras en Inmuebles Arrendados	1.918.861.392		-284.950.957	1.633.910.435
Cardos diferidos varios	0	206.029.173		206.029.173
Gtos. Dif Patente Municipal	0	101.188.005	0	101.188.005
Gtos. Dif Premios – Promociones	0	1.972.803.934	0	1.972.803.934
Gtos. Dif. Intereses AFD	0	95.122.439		95.122.439
Gtos. Dif. Firmas Digitales / Certificados	0	5.581.820	0	5.581.820
Material de escritorio y otros	46.225.443	126.677.462	0	172.902.905
Totales	1.965.086.835	7.559.114.978	-284.950.957	9.239.250.856

c.11. Pasivos subordinados

Al 30 de septiembre de 2023 no existen pasivos subordinados.

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

Al 30 de septiembre de 2023 existen las siguientes limitaciones:

A. Encaje legal:

Dentro del total de G/ 31.769.138.735. que se muestran en la cuenta mantenida en el Banco Central del Paraguay en el rubro Disponible, se incluyen G/ 25.132.989.114 que corresponden a cuentas de disponibilidad restringida mantenidas en el BCP en concepto de Encaje Legal.

B. Reserva legal:

De acuerdo al Artículo N° 27 de la Ley N° 861 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", de fecha 24/06/1996, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al

equivalente del cien por ciento (100%) de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del 20% de las utilidades netas de cada ejercicio financiero.

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

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

Al 30 de setiembre de 2023 la reserva constituida asciende a Gs. 8.988.158.333

A. Corrección monetaria del capital:

De acuerdo con el artículo 11 de la Ley N° 861/96, las entidades financieras deben actualizar anualmente su capital en función al Índice de Precios del Consumidor (IPC) calculado por el Banco Central del Paraguay. El valor del capital mínimo legalmente exigido para el ejercicio 2023 es de G 32.713.000.000, de acuerdo con la Circular SB.SG. N° 00002/2023.

El capital integrado al 30 de septiembre de 2023 asciende a G 84.670.000.000 (ver nota b.5.), el cual excede el referido capital mínimo.

B. Garantías otorgadas a favor de Bancard S.A.:

Para garantizar las obligaciones que puedan derivarse con Bancard S.A. y/o Visa Internacional y/o los establecimientos adheridos como consecuencia de su condición de Entidad Emisora de Tarjetas de Crédito y por los saldos que resultan de transacciones de usuarios de cajeros automáticos, Financiera FIC S.A.E.C.A. ha entregado a Bancard S.A., Tres Certificados de Depósitos de Ahorro por valor de 750.000.000, librados por la Financiera Finexpar S.A.E.C.A. a la orden de FIC S.A. de Finanzas, identificado como Serie AE N° 0060, AE N°0061, AE N°0062.

No existen otras limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier otra restricción al derecho de propiedad, adicionales a las mencionadas en este capítulo.

c.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos

Al 30 de setiembre de 2023 no existen garantías otorgadas respecto a pasivos.

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

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

Concepto	Hasta 30 días G/	De 31 hasta 180 días G/	De 181 hasta 1 año G/	Más de 1 año y hasta 3 años G/	Más de 3 años G/	Valor contable neto G/
Créditos vigentes sector financiero	15.045.045.237	7.812.619.941	3.689.684.182	0	0	26.547.349.360
Créditos vigentes sector no financiero	69.983.993.467	185.055.528.212	162.305.232.895	101.332.804.383	58.673.501.490	577.351.060.447
Total de créditos vigentes	85.029.038.704	192.868.148.153	165.994.917.078	101.332.804.383	58.673.501.490	603.898.409.808
Obligaciones sector financiero	19.123.925.548	38.929.227.789	23.733.329.212	33.501.731.985	60.521.175.486	175.809.390.020
Obligaciones sector no financiero	114.161.700.654	54.208.404.969	23.519.098.224	106.394.960.608	122.912.061.311	421.196.225.767
Total de obligaciones	133.285.626.202	93.137.632.759	47.252.427.435	139.896.692.593	183.433.236.797	597.005.615.786

(*) Saldo neto de provisiones

c.15. Concentración de la cartera (sector no financiero) por número de clientes

Al 30 de septiembre de 2023 la composición por número de clientes es como sigue:

Número de clientes	Vigentes G/ -1	%	Vencidos G/ -2	%	Totales G/	%
10 Mayores Deudores	116.840.414.327	20,27%	21.986.171.510	84,88%	138.826.585.837	23,04%
50 Mayores Deudores	217.734.459.994	37,77%	3.800.901.465	14,67%	221.535.361.459	36,77%
100 Mayores Deudores	106.510.926.655	18,47%	115.170.945	0,44%	106.626.097.600	17,70%
Otros Deudores subsiguientes	135.464.637.117	23,50%	0	0%	135.464.637.117	22,49%
Total cartera	576.550.438.093	100%	25.902.243.920	100%	602.452.682.013	100%

(1) No incluyen provisiones por G 6.810.537.830

(2) No incluyen provisiones por G 22.271.286.610

(3) No incluye valuación en suspenso por G 64.215.899

c.16. Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Al 30 de setiembre de 2023 el saldo de créditos con personas vinculadas asciende a Gs.153.261.403.566 y contingencias por Gs. 1.704.581.231.

c. 17. Obligaciones diversas

Su composición al 30 de setiembre de 2023 es como sigue:

Concepto	Saldo al 30.09.23 G/
Acreedores fiscales	
Acreedores Sociales	290.456.022
Cuentas para pagar	12.789.362.918
Otras obligaciones diversas	711.446.482
Total	13.791.265.422

NOTA D – PATRIMONIO

Evolución del patrimonio

Concepto	Saldo al inicio G/ 31/12/2022	Movimientos G/		Saldo al inicio G/ 30/9/2023
		Aumento	Disminución	
Capital integrado	59.930.000.000	24.740.000.000	0	84.670.000.000
Reserva de Revalúo	353.190.980	0	0	353.190.980
Reserva Especial	1.163.661.933	0	0	1.163.661.933
Reservas Legal	7.883.073.052	1.105.085.281	0	8.988.158.333
Otras Reservas	906	19.032.760	0	19.033.666
Resultados acumulados	0	0	0	0
Resultados del ejercicio	7.089.018.763	2.563.073.882	-7.089.018.763	2.563.073.882
Totales	76.418.945.634	28.427.191.923	-7.089.018.763	97.757.118.794

NOTA E - INFORMACION REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS

El saldo de las cuentas de contingencias al 30 de setiembre de 2023 por G 12.460.717.066, está compuesto por líneas de créditos a utilizar mediante tarjetas de créditos.

NOTA F - INFORMACION REFERENTE A RESULTADOS

f.1. Reconocimiento de las ganancias y pérdidas

La Entidad aplicó el principio de lo devengado a los efectos del reconocimiento de ingresos e imputación de egresos o costos incurridos, con las siguientes excepciones 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 Banco Central del Paraguay, de fecha 28 de setiembre de 2007:

- Los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos vencidos.
- Los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a deudores y créditos clasificados en categorías de riesgos iguales o superiores a la categoría 2.
- Las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos.
- Las ganancias a realizar por venta de bienes a plazo.
- Las ganancias por valuación de operaciones por venta de bienes a plazo.
- Ciertas comisiones por servicios financieros.

f.2. Diferencias de cambio en moneda extranjera

Las diferencias de cambios correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran en las líneas del estado de resultado denominadas "Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera" y su apertura se expone a continuación:

Concepto	Importe en G/
Ganancias por valuación de activos y pasivos en M/E	57.795.782.366
Pérdidas por valuación de activos y pasivos en M/E	-59.819.236.227
Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos en M/E	-2.023.453.861
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en M/E	63.829.825.595
Pérdidas por valuación de otros activos y pasivos en M/E	-62.156.489.445
Diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en M/E	1.673.336.150
Diferencia de cambio neta sobre total activos y pasivos en M/E	-350.117.711

NOTA G - EFECTOS INFLACIONARIOS

No se han efectuado ajustes por inflación sobre los mencionados estados contables (ver nota c.9).

NOTA H - IMPUESTO A LA RENTA EMPRESARIAL

De acuerdo con la Ley N° 125/91 modificada y actualizada por la Ley N° 6380/19, el Impuesto a la Renta Empresarial (IRE) que se carga a los resultados del año es determinado a la tasa del 10%, y se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la Ley y sus reglamentaciones incluyen o excluyen para la determinación de la renta neta imponible.