

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO		31/12/22	31/12/21	PASIVO		31/12/22	31/12/21
Disponible	c.2			Obligaciones por Intermediación Financiera			
Caja		75.451.141.503	188.267.782.847	Sector Financiero	c.13		
Dinero en Tránsito		191.211.801.318	136.102.677.704	Banco Central del Paraguay		3.184.003.033	3.214.855.190
Banco Central del Paraguay		424.284.098.716	638.687.065.992	Depositos a la Vista de Otras Instituciones Financieras		3.002.519.640	0
Otras Instituciones Financieras		29.365.643.468	74.123.070.436	Otras Instituciones Financieras		0	125.938.684.032
Cheques para Compensar		10.167.030.609	22.722.127.555	Dep. a la Vista de Inst. Financ. Combinados con Cta. Cte.		16.406.271.302	0
Otros Documentos para Compensar		4.859.395.411	25.946.231.411	Depositos en Otras Instituciones Financieras		27.430.283.639	30.528.296.585
Provisiones		0	(193.236.414)	Bancos privados		187.196.566.790	3.249.818.750
		735.339.111.025	1.085.655.719.531	Préstamos de Entidades Financieras		96.921.219.304	90.904.725.110
				Acreeedores por Cargos Financieros Devengados		5.967.742.958	4.748.478.182
						340.108.606.666	258.584.857.849
Valores Públicos y Privados	c.3	302.282.951.201	141.030.032.874	Obligaciones por Intermediación Financiera			
				Sector No Financiero	c.13		
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera	c.5			Depositos - Sector Privado		2.166.895.540.718	2.499.659.916.177
Sector Financiero				Otras Obligaciones		317.718.135	317.718.135
Otras Instituciones Financieras		48.786.537.200	50.442.973.129	Operaciones a Liquidar		33.149.210.059	766.182
Documentos Descontados		757.911.773	0	Depositos - Sector Público		274.982.244.237	145.131.422.948
Deudores por Productos Financieros Devengados		1.205.045.524	1.876.609.123	Obligaciones o Debentures y Bonos	c.10	25.000.000.000	25.000.000.000
		50.749.494.497	52.319.582.252	Acreeedores por Cargos Financieros Devengados		27.657.141.012	21.160.339.891
						2.528.001.854.161	2.691.270.163.333
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera	c.5			Obligaciones Diversas			
Sector No Financiero				Acreeedores Fiscales		3.048.002.496	1.391.940.512
Préstamos		1.723.130.264.243	1.861.697.482.412	Acreeedores Sociales		276.510.737	533.636.622
Operaciones a Liquidar		28.130.232	0	Otras Obligaciones Diversas		375.549.180.773	230.248.927.515
Sector Público		50.283.945.408	1.096.658.524			40.873.694.006	232.174.504.649
Deudores por Productos Financieros Devengados		31.917.561.144	40.750.480.693	Provisiones y Previsiones			
Provisiones	c.6	(18.576.860.732)	(19.155.190.469)	Otras Provisiones		0	3.245.905.983
		1.786.783.040.295	1.884.389.431.160			0	3.245.905.983
Créditos Diversos	c.5			TOTAL PASIVO		2.908.984.154.833	3.185.275.431.815
Diversos		132.348.992.729	179.852.093.983	PATRIMONIO NETO	D		
Provisiones		(2.697.150.100)	-	Capital Social	b.5	250.000.000.000	250.000.000.000
		129.651.842.629	179.852.093.983	Aportes no Capitalizados		1.111.200.000	1.111.200.000
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	c.5			Ajustes al Patrimonio	d.3	12.318.955.505	12.318.955.505
Sector no Financiero - Sector no Público				Reservas Legal		7.976.745.393	0
Préstamos		121.214.657.411	100.966.262.600	Resultados Acumulados		0	(17.131.540.224)
Deudores por Productos Financieros Devengados		7.993.012.784	5.973.563.736	Resultados del Ejercicio		4.075.773.611	25.108.285.617
Provisiones	c.6	(72.750.871.072)	(56.827.045.454)	TOTAL PATRIMONIO		275.482.674.509	271.406.900.898
		56.456.799.123	50.112.780.882	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		3.184.466.829.342	3.456.682.332.713
Inversiones	c.7			CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISO			
Titulos Privados		54.480.406.216	28.320.077.278	Total de Cuentas de Contingencias	E	94.156.935.186	105.549.149.232
Otras Inversiones		18.486.039.700	19.270.221.419	Total de Cuentas de Orden	I	6.564.424.202.045	3.924.334.874.339
Derechos Fiduciarios		0	237.003.883			6.658.581.137.231	4.029.884.023.571
Rentas sobre Inversiones		206.594.690	0				
Provisiones	c.6	(3.793.833.252)	(6.866.596.690)				
		69.379.207.354	40.960.705.890				
Bienes de Uso	c.8						
Propios		16.967.941.061	12.465.351.725				
		16.967.941.061	12.465.351.725				
Cargos Diferidos	c.9						
Cargos Diferidos		36.856.442.157	9.896.634.419				
		36.856.442.157	9.896.634.419				
TOTAL ACTIVO		3.184.466.829.342	3.456.682.332.713				

ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresado en Guaraníes)

		31/12/22	31/12/21
Ganancias Financieras			
Créditos Vigentes - Sector Financiero		33.107.537.587	7.547.858.900
Créditos Vigentes - Sector No Financiero		189.792.479.815	221.056.423.762
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera		30.961.620.294	8.310.406.091
Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M.E.		2.491.426.138.496	4.240.389.983.635
Rentas y diferencia de cotización		312.183.356	206.011.235
		2.745.599.959.548	4.477.510.683.623
Pérdidas Financieras			
Por Obligaciones - Sector Financiero		(15.020.389.260)	(12.852.949.212)
Por Obligaciones - Sector No Financiero		(85.976.029.400)	(84.653.559.523)
Valuación de Pasivos y Activos Financieros en M.E.		(2.429.657.153.096)	(3.692.383.808.979)
		(2.530.653.571.756)	(3.789.890.317.714)
Resultado Financiero antes de Provisiones		214.946.387.792	687.620.365.909
Provisiones	c.6		
Constitución de Provisiones		(240.701.531.565)	(117.535.607.348)
Desafectación de Provisiones		140.191.823.417	69.494.656.403
		(100.509.708.148)	(48.040.950.945)
Resultado Financiero después de Provisiones		114.436.679.644	639.579.414.964
Resultados por Servicios			
Ganancias por Servicios		50.188.960.544	36.628.434.694
Pérdidas por Servicios		(17.886.140.663)	(13.855.207.102)
		32.302.819.881	22.773.227.592
Resultado Bruto		146.739.499.525	662.352.642.556
Otras Ganancias Operativas			
Ganancias por Créditos Diversos		73.297.320.846	148.413.918.923
Otras Ganancias Diversas		10.223.450.927	22.806.491.225
Ganancia por valuación		7.467.080.986.220	8.460.390.351.081
		7.550.601.757.993	8.631.610.761.229
Otras Pérdidas Operativas			
Retribución al Personal y Cargas Sociales		(70.325.096.535)	(71.688.556.758)
Gastos Generales		(70.187.784.394)	(66.645.669.695)
Depreciaciones de Bienes de Uso		(2.422.131.901)	(2.526.928.464)
Amortizaciones de Cargos Diferidos		(2.981.334.096)	(1.879.643.457)
Otras		(7.540.778.630.012)	(9.122.609.872.670)
		(7.686.694.976.938)	(9.265.350.671.044)
Resultado Operativo Neto		10.646.280.580	28.612.732.741
Resultados Extraordinarios			
Ganancias Extraordinarias		485.450.580	216.296.044
Pérdidas Extraordinarias		(4.783.042.207)	(2.963.233.032)
		(4.297.591.627)	(2.746.936.988)
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores			
Ganancias		1.686.805.248	5.640.000
Pérdidas		(3.959.720.590)	(763.150.136)
		(2.272.915.342)	(757.510.136)
Resultado antes de Impuesto a la Renta		4.075.773.611	25.108.285.617
Impuesto a la Renta		-	-
Utilidad del Ejercicio después de Impuesto a la Renta		4.075.773.611	25.108.285.617

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



Estudio de Auditoría y Consultoría

Miembro de



Latinoamérica

A los señores
Presidente y Miembros del Directorio de
INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de INTERFISA BANCO S.A.E.C.A. que comprenden el Balance General al 31 de diciembre 2022, y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de sus políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, que se presentan con fines comparativos, fueron examinados por nosotros, y en fecha 23 de febrero de 2022, emitimos un dictamen sin salvedades.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La Administración de la sociedad es responsable de la preparación y presentación de estos estados financieros, de conformidad con las normas prescritas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (BCP) y complementariamente con las normas contables vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de manera tal que estos se encuentren libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y realizando estimaciones contables que sean pertinentes en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría y los Estándares de Auditoría Independiente establecidos en el Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (BCP). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Sociedad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Dirección, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de INTERFISA BANCO S.A.E.C.A. al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas, reglamentaciones e instrucciones contables impartidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (BCP) y en los aspectos no reglamentados por estas, con normas contables vigentes en la República del Paraguay.

Lic. Ysaías López Gómez
Socio
22 de febrero de 2023
Guido Spanó N° 1397 casi Dr. Morra
Asunción, Paraguay

DIEGO ARCE SITJAR
Gerente de Contabilidad

JOSÉ LUIS AQUINO
Sindico Titular

EDUARDO QUEIROZ
Director Gerente General

MARCELLO COGORNO
Presidente



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Guaraníes)

	2022	2021
Utilidad Neta del Ejercicio	4.075.773.611	25.108.285.617
Ajustes a la Utilidad del Ejercicio		
Depreciación de Bienes de Uso	2.422.131.901	2.526.928.464
Constitución de Provisiones	240.701.531.565	117.535.607.348
Desafectación de Provisiones	(140.191.823.417)	(69.494.656.403)
Aplicación Reserva Legal	0	0
Aplicación de Provisiones	(88.236.975.709)	(28.188.886.449)
Amortización Cargos Diferidos	2.981.334.096	1.879.643.457
	21.751.972.047	49.366.922.034
Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo		
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector Financiero	1.570.087.755	90.929.532.414
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector No Financiero	98.184.720.602	(164.367.361.542)
Disminución (Aumento) de Créditos Diversos	50.200.251.354	(150.445.093.178)
Disminución (Aumento) de Créditos Vencidos	(22.267.843.859)	(47.856.388.542)
Disminución (Aumento) de Cargos Diferidos	(29.941.141.834)	(1.404.389.298)
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector Financiero	81.523.748.817	29.291.471.979
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector No Financiero	(163.268.309.172)	245.411.504.829
Aumento (Disminución) de Obligaciones Diversas	(191.300.810.643)	217.047.786.725
Aumento (Disminución) de Dividendos a Pagar	0	0
Aumento/(Disminución) de Provisiones	(3.245.905.983)	519.139.212
Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Operación	A (156.793.230.916)	268.493.124.633
Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión		
Compra de Activo Fijo	(6.924.721.237)	(699.243.861)
Disminución (Aumento) de Valores Públicos	(161.252.918.327)	15.951.865.900
Disminución (Aumento) de Inversiones	(25.345.738.026)	6.162.244.321
Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión	B (193.523.377.590)	21.414.866.359
Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividad de Financiamiento		
Integración de Aportes no Capitalizados	0	0
Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Financiamiento	C 0	0
Aumento Neto de Efectivo y sus Equivalentes Efectivo y sus equivalentes al Inicio del Periodo	(A + B + C) (350.316.608.506)	289.907.990.992
	1.085.655.719.531	795.747.728.538
Efectivo y sus Equivalente al Final del Periodo	735.339.111.025	1.085.655.719.531

ESTADO DE VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Guaraníes)

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	Saldo al Cierre del Ejercicio
Capital Integrado	250.000.000.000	-	-	250.000.000.000
Aportes no Capitalizados	1.111.200.000	-	-	1.111.200.000
Ajustes al Patrimonio	12.318.955.505	-	-	12.318.955.505
Reservas	0	7.976.745.393	-	7.976.745.393
Resultados Acumulados	-17.131.540.224	-	-17.131.540.224	-
Resultados del Ejercicio	25.108.285.617	4.075.773.611	25.108.285.617	4.075.773.611
TOTAL	271.406.900.898	12.052.519.004	7.976.745.393	275.482.674.509

NÓMINA DE LA DIRECCIÓN Y DEL PERSONAL SUPERIOR

Plana Directiva y Síndicos

Presidente	Marcello Cogorno
Directores Titulares	Eduardo Queiroz Garcia Silvia Arce Fabrizio Franco Diana de Jesús Pintos María Teresa Álvarez José Luis Aquino
Directores Suplentes	
Síndico Titular	

Plana Ejecutiva

Director Gerente General	Eduardo Queiroz Garcia
Director de Relacionamento Institucional	Marcello Cogorno
Director de Banca Personas, Productos y Servicios	Silvia Beatriz Arce Perrone
Director Jurídico	Fabrizio Franco López Moreira
Oficial de Cumplimiento	Ricardo González Neumann
Gerente Financiero	Jorge Fabián Pineda
Gerente de Operaciones	María Graciela Cino
Gerente de TIC	Domingo David Medina Leiva
Gerente de Contabilidad	Diego Arce Sitjar
Gerente de Gestión y Desarrollo de Personas	Pedro Bogado Britz
Gerente de Riesgos y Recuperaciones	Néstor Duré Aguirre
Gerente de Auditoría Interna	Marco Speranza Benedetti
Jefe de Seguridad	Victor Ricardo Caballero Alderete
Gerente de Pymes y Red de Sucursales	Cynthia Sotelo Galeano
Gerente de Mejora Continua	Gloria Machuca

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022

A) Consideración por el Directorio

La aprobación de los Estados Financieros de INTERFISA Banco S.A.E.C.A. al 31 de diciembre 2022, será considerada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a realizarse en el año 2023, dentro del plazo establecido por sus Estatutos Sociales, artículo 26 y el artículo 1079 del Código Civil.

Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 han sido considerados y aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de abril de 2022

B) Información Básica sobre la Entidad Financiera

b.1 Naturaleza Jurídica

Interfisa Banco es una Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto.

Entidad autorizada por el Banco Central del Paraguay conforme a la Resolución N° 1, Acta N° 117, de fecha 25 de junio de 1979 e inició sus actividades el 02 de julio de 1979.

La entidad desarrolla todas las actividades permitidas a los Bancos comerciales de acuerdo con las leyes del Paraguay y normas establecidas en las disposiciones del Banco Central del Paraguay

Por Asamblea General Extraordinaria N ° 2/2014 de fecha 24 de abril de 2014, se procedió a modificar los Estatutos Sociales para convertir a la sociedad en entidad bancaria

b.2 Base 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 Banco Central del Paraguay, 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 Banco Central del Paraguay.

El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda local en las cuentas de Bienes de Uso y en las cuentas Activas y Pasivas en moneda extranjera, las que se exponen a valores actualizados.

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 puedan ser confiablemente medidos. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de estos estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios. Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, provisiones sobre bienes recibidos en recuperación de créditos, depreciación de los bienes de uso, la amortización de cargos diferidos y las provisiones para cubrir contingencias

b.3 Sucursales en el exterior

La entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

b.4 Participación en Otras Sociedades.

La institución tiene participación en las siguientes instituciones

31 de diciembre de 2022

Sociedad	Valores de Adquisición G.	Previsiones G.	Valor Contable Neto G.
Bepsa del Paraguay S.A.E.C.A.	205.086.842	-	205.086.842
Bancard S.A.	9.982.151.604	-	9.982.151.604
Total	10.187.238.446	-	10.187.238.446

31 de diciembre de 2021

Sociedad	Valores de Adquisición G.	Previsiones G.	Valor Contable Neto G.
Bepsa del Paraguay S.A.E.C.A.	205.086.842	-	205.086.842
Bancard S.A.	9.982.151.604	-	9.982.151.604
Total	10.187.238.446	-	10.187.238.446

b.5 Composición del capital y características de las acciones

31 de diciembre de 2022

Capital Social	Capital Emitido	Capital Suscrito	Capital Integrado	Valor nominal de las acciones
G.	G.	G.	G.	G.
250.000.000.000	250.000.000.000	250.000.000.000	250.000.000.000	100.000

Tipo de Acciones

Capital Social	Cantidad	Votos que otorga cada acción	Valor nominal unitario	Guaraníes
	G.		G.	G.
Ordinarias de voto multiple nominativas (OMN)	200.000	5	100.000	20.000.000.000
Ordinarias de voto simple nominativas (OS)	1.600.000	1	100.000	160.000.000.000
Preferidas	700.000	0	100.000	70.000.000.000

31 de diciembre de 2021

Capital Social	Capital Emitido	Capital Suscrito	Capital Integrado	Valor nominal de las acciones
G.	G.	G.	G.	G.
250.000.000.000	250.000.000.000	250.000.000.000	250.000.000.000	100.000

Tipo de Acciones

Capital Social	Cantidad	Votos que otorga cada acción	Valor nominal unitario	Guaraníes
	G.		G.	G.
Ordinarias de voto multiple nominativas (OMN)	200.000	5	100.000	20.000.000.000
Ordinarias de voto simple nominativas (OS)	1.600.000	1	100.000	160.000.000.000
Preferidas	700.000	0	100.000	70.000.000.000

Las acciones Ordinarias de Voto Múltiple Nominativas (OMN): tienen derecho ordinario al cobro de dividendos y a cinco (5) votos por acción. Las acciones Ordinarias Simples (OS): tienen derecho ordinario al cobro de dividendos y a un (1) voto por cada acción. Las acciones Preferidas: tienen derecho preferente al cobro de dividendos y con derecho a cero (0) voto por cada acción. El valor nominal de cada acción es de Gs. 100.000.

Al 31 de diciembre de 2022, la composición accionaria de la entidad es como sigue:

Composición Accionaria	
Accionista	% de participación
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	
Maestral S.A.	18,33%
Flytec S.A.	12,92%
Felipe Cogorno	25,47%
Gustavo Cogorno	18,81%
Mercadis S.A.	8,95%
Jose Carlos Cogorno	7,16%
Minoritarios	8,35%
Maestral S.A.	
Felipe Cogorno	50,00%
Gustavo Cogorno	50,00%
Mercadis S.A.	
Felipe Cogorno	34,00%
Gustavo Cogorno	33,00%
Jose Carlos Cogorno	33,00%
Flytec S.A.	
Osni Muccellin de Arruda	97,00%



Casa Matriz
San Juan XXIII esq. Juan Max Boettner
Edificio Park Plaza
Asunción, Paraguay

C) Información referentes a los Activos y Pasivos

c.1 Valuación de la Moneda Extranjera y Posición de Cambios

Los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan en el estado de situación patrimonial a los tipos de cambio vigentes al cierre del ejercicio, los que fueron proporcionados por la mesa de cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del Banco Central del Paraguay, y no difieren significativamente de los tipos de cambio vigentes en el mercado libre de cambios:

	31/12/22	31/12/21
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	tipo de cambio	tipo de cambio
Dólar Estadounidense	7.345,93	6.885,79
Euro	7.822,68	7.805,73
Libra Esterlina	8.840,09	9.305,46
Peso Argentino	41,57	67,01
Real	1.405,70	1.230,53
Peso Chileno	8,58	8,15
Peso Uruguayo	185,39	154,44
Yen Japones	55,18	59,83
Franco Suizo	7.944,12	7.537,81

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

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

Concepto	31/12/22		31/12/21	
	Arbitrado a USD	Equivalente en PYG	Arbitrado a USD	Equivalente en PYG
Activos totales en moneda extranjera	169.233.345,32	1.243.176.308.550	191.716.078,85	1.320.116.658.500
Pasivos totales en moneda extranjera	169.337.625,84	1.243.942.345,814	187.429.869,03	1.290.602.717,880
Posición vendida/comprada en moneda extranjera	-104.280,52	-766.037.264	4.286.209,82	29.513.940.620

c.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible y los depósitos en el Banco Central del Paraguay y en otras instituciones financieras

c.3 Valores Públicos y Privados

Los valores públicos y privados en cartera, que en su mayoría han sido adquiridos a las tasas y precios ofrecidos en el mercado a la fecha de compra, se valúan a su valor de costo más los intereses devengados a cobrar al cierre del ejercicio, los que en ningún caso exceden su valor probable de realización.

31 de diciembre de 2022

Instrumento	Moneda	Capital	Intereses devengados	Total
Bonos del Tesoro	Guaraníes	57.858.543.567	5.905.417.861	63.763.961.428
Letras de Regulación Monetaria	Guaraníes	227.050.248.419	11.468.741.354	238.518.989.773
Total		284.908.791.986	17.374.159.215	302.282.951.201

31 de diciembre de 2021

Instrumento	Moneda	Capital	Intereses devengados	Total
Bonos del Tesoro	Guaraníes	62.096.107.186	-	62.096.107.186
Letras de Regulación Monetaria	Guaraníes	77.745.172.406	1.188.753.282	78.933.925.688
Total		139.841.279.592	1.188.753.282	141.030.032.874

c.4 Activos y pasivos con cláusulas de reajuste

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, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existían otros activos ni pasivos con cláusula de reajuste

c.5 Cartera de Créditos

El riesgo crediticio es controlado por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, principalmente a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales, para lo cual se consideran ciertos aspectos claramente definidos en las políticas de crédito de la Entidad, tales como: la capacidad de pago demostrada y 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 clasificada y valuada 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 propias de valuación crediticia del banco y con lo establecido en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay 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 y Resolución N° 13, Acta 28 del 24 de abril de 2014, para lo cual:

- a) Los deudores se segmentaron en los siguientes tipos: i) Grandes Deudores comerciales; ii) Medianos y Pequeños deudores; iii) Microcréditos y; iv) Personales de Consumo o Vivienda
- b) Los deudores han sido clasificados en 6 categorías de riesgo
- c) Se han constituido las provisiones específicas requeridas para cubrir las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de la cartera. Asimismo, la entidad ha constituido provisiones genéricas (equivalente al 0,5% de su cartera de préstamos directos y de riesgos contingentes neta de provisiones) conforme a los criterios y parámetros establecidos por el artículo 34 de la Resolución N° 1/2007 del Banco Central del Paraguay
- d) Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías "1" y "2" se han imputado a ganancias en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora o hasta el momento de su clasificación en una categoría superior a "2", han sido provisionados por el 100% de su saldo
- e) Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6" se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro. 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
- f) Las ganancias por valuación o ingresos por diferencias de cambio generadas por aquellas operaciones de créditos en moneda extranjera que se encuentren vencidas o clasificadas en categoría "3", "4", "5" o "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como resultado en el momento de su percepción o cobro
- g) Los créditos incobrables que son desafectados del activo conforme a políticas internas de la entidad y en las condiciones establecidas en la normativa banco centralista vigente en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden

c.5.1 Créditos vigentes al sector financiero

En este rubro se incluyen colocaciones de corto plazo en instituciones financieras locales y del exterior en moneda nacional y moneda extranjera, así como préstamos de corto plazo concedidos a instituciones financieras locales y cooperativas que han sido pactados a las tasas y precios ofrecidos en el mercado al momento de la colocación o inversión

Concepto	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
Colocaciones - Moneda Nacional	40.950.876.085	47.868.193.017
Colocaciones - Moneda Extranjera	8.593.572.888	2.574.780.112
Intereses devengados	1.205.045.524	1.876.609.123
Total	50.749.494.497	52.319.582.252

c.5.2 Créditos vigentes al sector no financiero

Los créditos vigentes por intermediación financiera del sector no financiero, comprenden los siguientes saldos:

Concepto	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
Préstamos Plazo Fijo - Residentes	472.709.589.271	477.233.226.902
Préstamos Amortizables - Residentes	1.000.661.941.074	935.040.189.437
Cheques Comprados del país	-	957.447
Creditos Utilizados en Ctas.Ctes.-c/Autoriz.Previo	5.457.753.644	2.849.916.666
Creditos Utilizados en CtasCtes - Sobregiro	541.594.754	2.308.563.343
Deudores por Utilización de Tarjeta de Crédito	71.391.044.987	72.706.788.998
Prestamos con Fondos AFD	51.979.254.668	45.204.443.722
Documentos Descontados	9.796.345.593	26.177.204.932
Cheques Diferidos Descontados	53.293.040.919	107.009.947.879
Medida Excepcional de Apoyo Emitidas por el Bcp	14.602.472.132	93.285.595.013
Medida Excepcional de Apoyo Emitidas por el Bcp	42.697.227.201	99.880.648.073
Compra Futura de Moneda Extranjera - Posición Activa	28.130.232	1.040.443
Sector Publico	50.283.945.408	1.096.658.524
Deudores por Productos Financieros	31.917.561.144	40.750.480.693
(Previsiones)	-18.575.431.440	-19.155.190.469
(Prevision para Riesgos Crediticios - Sector Publico)	-1.429.292	-
Total Créditos Vigentes	1.786.783.040.295	1.884.390.471.603

Los créditos vencidos por intermediación financiera del sector no financiero, comprenden los siguientes saldos:

Concepto	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
Colocación Vencida no Reajutable	16.620.270.486	25.904.196.912
Creditos en Gestion No Reajutable	15.539.256.425	18.819.070.721
Deudores en Plan de Regularización	218.283.660	438.431.664
Créditos Morosos	88.836.846.840	55.024.327.338
Deudores por Productos Financieros	7.993.012.784	5.973.563.736
Previsiones	-72.750.871.072	-56.827.045.454
Total Creditos Vencidos	56.456.799.123	49.332.544.917

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la cartera de créditos vigentes (Sector Financiero y No Financiero) de la entidad está clasificada por riesgo como sigue:

31 de diciembre de 2022

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)		Garantías computables para Provisiones		Previsiones		Saldo contable después de provisiones (d)	
	G.	G.	G.	G.	% mínimo (b)	Constituidas PYG	G.	G.
1	1.653.424.067,624	328.879.085,126	0,0	2.507.650.330		1.650.916.417,294		
1a	105.663.598,923	26.403.682,492	0,5	1.203.777,541		104.459,821,382		
1b	87.110,237,496	15.523.964,109	1,5	834,270,630		86.275,966,866		
2	3.852.671,707	1.403.957,478	5,0	156,301,112		3.696,370,595		
3	388.741,734	73,074,156	25,0	89,870,113		298,871,621		
4	5.504.440,445	-	50,0	2.337,061,149		3.167,379,296		
5	123.856,460	91,472,597	75,0	60,149,133		63,707,327		
6	13.650,903	-	100,0	13,650,903		-		
Previsiones Genéricas (c)	-	-	-	11,374,129,821		-11,374,129,821		
Total	1.856.081.265.292	372.375.235.958	-	18.576.860.732		1.837.504.404.560		

31 de diciembre de 2021

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)		Garantías computables para Provisiones		Previsiones		Saldo contable después de provisiones (d)	
	G.	G.	G.	G.	% mínimo (b)	Constituidas PYG	G.	G.
1	1.785.460.360,474	313.662.643,660	0,0	387,587,288		1.785,072,773,186		
1a	126.932.008,545	38,113,047,811	0,5	847,970,498		126,084,038,047		
1b	41,895,287,558	24,308,973,305	1,5	596,118,891		41,299,168,667		
2	1,089,401,829	163,781,002	5,0	153,192,114		936,209,715		
3	106,505,605	-	25,0	28,763,378		77,742,227		
4	62,463,123	-	50,0	212,568,778		-150,105,655		
5	55,052,326	55,052,326	75,0	47,308,140		7,744,186		
6	263,124,421	19,768,913	100,0	280,416,867		-17,292,446		
Previsiones Genéricas (c)	-	-	-	16,601,264,515		-16,601,264,515		
Total	1.955.864.203.881	376.323.267.017	-	19.155.190.469		1.936.709.013.412		

- (a) Incluye capitales e intereses y excluye "Operaciones a liquidar"
- (b) Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y modificatorias. Los porcentajes se aplican sobre el saldo contable menos las garantías y considerando las resoluciones modificatorias
- (c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo a los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay. Las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 1.4 - Créditos vigentes por intermediación financiera-sector no financiero y el rubro 1.6 Créditos vencidos por intermediación financiera. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- (d) El saldo no incluye las operaciones a liquidar

c.5.3 Créditos vencidos al sector no financiero

31 de diciembre de 2022

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)		Garantías computables para Provisiones		Previsiones		Saldo contable después de provisiones (d)	
	G.	G.	G.	G.	% mínimo (b)	Constituidas PYG	G.	G.
1	396,653,930	-	0,0	310,629,056		86,024,874		
1a	274,610,776	-	0,5	78,456,750		196,154,026		
1b	365,217,448	82,160,575	1,5	289,682,489		75,534,959		
2	16,388,423,270	3,071,576,187	5,0	1,853,658,595		14,534,764,675		
3	11,014,038,006	1,601,308,811	25,0	2,941,360,624		8,072,677,382		
4	4,644,875,478	585,665,696	50,0	2,079,286,083		2,565,589,395		
5	22,071,528,786	7,116,228,880	75,0	13,999,025,630		8,072,503,156		
6	74,052,322,501	43,321,664,947	100,0	50,917,537,542		23,134,784,959		
Previsiones Genéricas (c)	-	-	-	281,234,303		-281,234,303		
Total	129.207.670.195	55.778.605.096	-	72.750.871.072		56.456.799.123		



Casa Matriz
San Juan XXIII esq. Juan Max Boettner
Edificio Park Plaza
Asunción, Paraguay

31 de diciembre de 2021

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para Provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones (d)
	G.		% mínimo (b)	Constituidas PYG	
		G.			G.
1	2.019.661.240	1.698.756.605	0,0	7.123.329	2.012.537.911
1a	335.195.604	-	0,5	1.595.144	333.600.460
1b	-	-	1,5	-	-
2	28.864.860.113	-	5,0	2.364.090.899	26.500.769.214
3	13.420.514.899	149.702.822	25,0	2.776.790.761	10.643.724.138
4	4.815.682.570	4.694.352	50,0	1.556.034.715	3.259.647.855
5	11.008.878.227	1.755.099.000	75,0	7.092.412.910	4.016.465.317
6	46.375.033.683	6.333.380.347	100,0	43.028.997.696	3.346.035.987
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	-	-
Total	106.939.826.336	9.941.633.126	-	56.827.045.454	50.112.780.882

(a) Incluye capitales e intereses
(b) Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y modificatorias. Los porcentajes se aplican sobre el saldo contable menos las garantías y considerando las resoluciones modificatorias

(c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo a los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay. Las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 1.4 - Créditos vigentes por intermediación financiera-sector no financiero y el rubro 1.6 Créditos vencidos por intermediación financiera. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

c.5.4 Créditos Diversos

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

Concepto	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
Anticipos por Compra de Bienes y Servicios	4.333.709.576	27.936.242.650
Cargos Pagados por Anticipado	35.143.400.778	18.117.450.977
Anticipo de Impuestos Nacionales	6.667.445.004	1.800.175.252
Impuesto Al Valor Agregado - a Deducir	2.798.327.782	1.694.218.873
Anticipos Al Personal	-	1.631.238.549
Deudores por Venta de Bienes a Plazo	-	107.182
Gastos a Recuperar	743.010.274	484.966.869
Diversos	82.663.099.315	128.187.693.631
(Provisiones)	-2.697.150.100	-
Total Creditos Vencidos	129.651.842.629	179.852.093.983

c.6 Provisiones

La previsión sobre préstamos dudosos y otros activos y riesgos crediticios se determina 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 las políticas propias del banco, en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay 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 y su ampliatoria Resolución N° 13, Acta 25 del 24 de abril de 2014 del Directorio del Banco Central del Paraguay
Periódicamente la gerencia de la entidad efectúa, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por el Banco Central del Paraguay y a políticas propias del banco aplicadas con criterios de máxima prudencia valorativa, 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 propias de la entidad y con lo exigido por la referida Resolución N° 1/2007 y sus modificaciones posteriores
El movimiento registrado durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación	Saldos al cierre del ejercicio
	G.	G.	G.	G.	G.
Provisiones	83.042.069.027	228.172.991.294	75.901.671.848	140.191.823.417	95.121.565.056
Disponibles	193.236.414	-	-	193.236.414	-
Créditos Vigentes					
Sector No Financiero	19.155.190.469	77.421.728.079	-	83.731.766.688	12.845.151.860
Créditos Vencidos					
Sector Financiero	56.827.045.454	145.761.446.355	75.901.671.848	51.887.219.563	74.799.600.398
Otros	6.866.596.690	4.989.816.860	-	4.379.600.752	7.476.812.798
Total	83.042.069.027	228.172.991.294	75.901.671.848	140.191.823.417	95.121.565.056

31 de diciembre de 2021

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación	Saldos al cierre del ejercicio
	G.	G.	G.	G.	G.
Provisiones	63.374.267.790	117.535.607.348	28.373.149.708	69.494.656.403	83.042.069.027
Disponibles	377.499.696	-	-	184.263.282	193.236.414
Créditos Vigentes					
Sector No Financiero	14.559.557.076	4.779.634.609	-	184.001.216	19.155.190.469
Créditos Vencidos					
Sector Financiero	43.708.488.992	110.198.220.803	28.012.021.106	69.067.643.235	56.827.045.454
Otros	4.728.722.026	2.557.751.936	839.754.544	419.877.272	6.866.596.690
Total	63.374.267.790	117.535.607.348	28.851.775.650	69.855.785.005	83.042.069.027

c.7 Inversiones

Las inversiones representan la tenencia de títulos emitidos por el sector privado y de bienes no aplicados al giro de la entidad. Las mismas se valúan, según su naturaleza, conforme a los siguientes criterios:
- Valores de renta fija emitidos por el sector privado (no cotizables): se valúan al menor valor entre su costo más los intereses devengados a cobrar y su valor estimado de realización, teniendo en consideración los criterios de valorización de inversiones financieras de corto, mediano y largo plazo establecidos en la Resolución N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 del Directorio del Banco Central del Paraguay y sus modificaciones posteriores

- Valores de renta variable emitidos por el sector privado (no cotizables): se valúan a su valor de costo, el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional
- Valores de renta variable emitidos por el sector privado (cotizables): se valúan al menor valor entre su valor de adquisición y su valor de mercado determinado con base en la cotización del último día de cada mes, conforme a los criterios de valorización de inversiones financieras de corto, mediano y largo plazo establecidos en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007. Las pérdidas resultantes del ajuste de la inversión a su valor de mercado se reconocen con cargo a los resultados en el momento en que son conocidas, mientras que las ganancias originadas por el incremento del valor de mercado de los mismos con respecto a su valor contable, por prudencia se mantienen en suspenso (como ganancia a realizar en suspenso) y se reconocen como ingreso en el momento de su realización (venta de la inversión)
- Bienes recibidos en recuperación de créditos: se valúan al menor valor entre el monto del crédito recuperado y el valor de mercado de los bienes recibidos, conforme con las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia, adicionalmente, para los bienes que superan los plazos establecidos por el Banco Central del Paraguay para su tenencia, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 (modificada parcialmente por la medida transitoria Resolución N° 10 Acta N° 17 de fecha 16/03/2020) del Directorio del Banco Central del Paraguay
A continuación, se detallan las inversiones de la Entidad:

31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo contable neto de Provisiones
G.	G.	G.	G.
Bienes Adquiridos en Recuperacion de Creditos	54.480.406.216	-3.793.833.252	50.686.572.964
Inversiones en Titulos Val.Emitidos X Sector Priv.Renta Fija	18.486.039.700	-	18.486.039.700
Rentas Sobre Inv.en el Sector Privado	206.594.690	-	206.594.690
Total	73.173.040.606	-3.793.833.252	69.379.207.354

31 de diciembre de 2021

Concepto	Saldo contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo contable neto de Provisiones
G.	G.	G.	G.
Bienes Adquiridos en Recuperacion de Creditos	28.320.077.278	-6.686.517.672	21.633.559.606
Inversiones en Titulos Val.Emitidos X Sector Priv.Renta Fija	19.270.221.419	-	19.270.221.419
Derechos Fiduciarios	237.003.883	-180.079.018	56.924.865
Rentas Sobre Inv.en el Sector Privado	-	-	-
Total	47.827.302.580	-6.866.596.690	40.960.705.890

c.8 Bienes de Uso

Los valores de origen de los bienes de uso y sus depreciaciones acumuladas, existentes al 31 de diciembre de 2019 se encuentran revaluados de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 125/91 y sus modificaciones. Con la entrada en vigencia de la Ley 6.380/19 desde el 1 de enero de 2020 el reavalúo de los bienes de activo fijo se aplicará cuando la variación del Índice de Precios de Consumo establecido por el BCP alcance el 20% acumulado, desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por reavalúo. Hasta el 31 de diciembre de 2019 el monto neto del reavalúo fue imputado en la cuenta "Ajustes al Patrimonio" del patrimonio neto de la entidad.

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 las reglamentaciones de la Ley N° 125/91 y sus modificaciones, y 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

31 de diciembre de 2022

Concepto	Valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
	G.	G.	G.
Inmuebles - Terrenos	1.204.415.814	-	1.204.415.814
Inmuebles - Edificios	7.757.848.112	-3.867.220.266	3.890.627.846
Muebles, Utiles e Instalaciones	37.282.535.264	-25.725.584.906	11.556.950.358
Equipos de Computación	14.915.491.037	-14.802.906.952	112.584.085
Material de Transporte	3.459.087.272	-3.255.724.314	203.362.958
Total Creditos Vencidos	64.619.377.499	-47.651.436.438	16.967.941.061

31 de diciembre de 2021

Concepto	Valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
	G.	G.	G.
Inmuebles - Terrenos	1.204.415.814	-	1.204.415.814
Inmuebles - Edificios	7.773.284.964	-3.572.355.933	4.200.929.031
Muebles, Utiles e Instalaciones	30.755.116.298	-24.216.353.437	6.538.762.861
Equipos de Computación	14.860.191.615	-14.668.295.638	191.895.977
Material de Transporte	3.470.691.481	-3.141.343.439	329.348.042
Total Creditos Vencidos	58.063.700.172	-45.598.348.447	12.465.351.725

c.9 Cargos Diferidos

El rubro es compuesto por las siguientes cuentas:

Concepto	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
Bienes Intangibles - Sistemas	37.241.553.800	10.494.052.121
Amortizaciones acumuladas - Sistemas	-10.254.727.687	-8.045.695.559
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Arrendados	29.504.944.550	27.125.600.914
Amortizaciones Mejores en inmuebles arrendados	-26.551.389.347	-25.627.809.826
Medidas Transitorias - Res. Nro.2 Acta Nro.84 Feb.18-11-2015 (Amortizacion Acumuladas - Med. Trans. a Sector Agricola)	16.717.020.477	16.717.020.477
Material de Escritorio y Otros	6.916.060.841	5.950.486.769
Total Creditos Vencidos	36.856.442.157	9.896.634.419

c.10 Pasivos Subordinados

El rubro Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector No Financiero, expone el saldo de Gs. 25.000.000.000.-, correspondiente a la colocación de Bonos Subordinados, por intermedio del mercado de valores

Concepto	Fecha de Vencimiento	Tasa anual	Moneda	Saldo al 31/12/22	Saldo al 31/12/21
			G.	G.	G.
Serie 5	02/12/2024	15,50%	PYG	25.000.000.000	25.000.000.000

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 existen las siguientes limitaciones:

- a) Depósitos en el Banco Central del Paraguay en concepto de encaje legal
- b) Restricciones a la distribución de utilidades
- c) Restricciones para dar en garantía los bienes de uso según se explica en nota c.8
- d) Restricciones regulatorias para dar en garantía componentes del activo en respaldo de los depósitos captados del público
- e) En los ejercicios 2022 y 2021, acciones de Bancard S.A. dadas en garantía a Bancard S.A.

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

c.12 Garantías otorgadas respecto a pasivos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no existen garantías otorgadas por la entidad respecto a sus pasivos, con excepción de las obligaciones contraídas y emergentes con la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), cuyos contratos son y serán obligaciones directas e incondicionales de la entidad, constituyéndose las mismas en créditos privilegiados con respecto a otras obligaciones y pasivos (actuales o contingentes) no garantizados y no subordinados, emitidos, creados o asumidos actualmente o en el futuro por la entidad.



Casa Matriz
San Juan XXIII esq. Juan Max Boettner
Edificio Park Plaza
Asunción, Paraguay

c.13 Obligaciones por intermediación financiera

	31/12/22	31/12/21
Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	G.	G.
Banco Central del Paraguay	3.184.003.033	3.214.855.190
Depósitos a la Vista de Otras Instituciones Financieras	3.002.519.640	0
Depósitos	0	125.938.684.032
Depósitos a la Vista de Instituciones Financieras Combinados con Cuenta Corriente	16.406.271.302	0
Depósitos en Otras Instituciones Financieras	27.430.283.639	30.528.296.585
Bancos privados	187.196.566.790	3.827.731.266
Préstamos de Entidades Financieras	96.921.219.304	90.904.725.110
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	5.967.742.958	4.748.478.182
Total Sector Financiero	340.108.606.666	259.162.770.365
Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	G.	G.
Depósitos	2.166.895.540.718	2.499.660.416.177
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	317.718.135	317.718.135
Venta Futura de Moneda Extranjera	33.149.210.059	766.182
Depósitos Sector Público	274.982.244.237	145.131.422.948
Bonos Subordinados	25.000.000.000	25.000.000.000
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	27.657.141.012	21.160.339.891
Total Sector No Financiero	2.528.001.854.161	2.691.270.663.333
Total Obligaciones por Intermediación Financiera	2.868.110.460.827	2.950.433.433.698

c.14 Concentración de la cartera de préstamos y depósitos

c.14.1 Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos

31 de diciembre de 2022

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	Hasta 30 días	Hasta 180 días	Hasta 1 año	Hasta 3 años	Más de 3 años		
	G.	G.	G.	G.	G.	G.	
Créditos Vigentes - Sector Financiero	3.042.777.658	3.748.621.027	18.953.080.588	24.128.303.271	876.579.112	50.749.361.656	
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	202.613.165.759	449.431.205.651	271.207.184.512	377.488.470.469	504.633.753.045	1.805.373.779.436	
Total Créditos Vigentes	205.655.943.417	453.179.826.678	290.160.265.100	401.616.773.740	505.510.332.157	1.856.123.141.092	
Obligaciones Sector Financiero	73.861.638.171	47.234.520.078	48.330.872.981	114.790.347.105	55.871.228.329	340.108.606.664	
Obligaciones Sector No Financiero	1.181.795.551.458	221.937.088.177	235.900.078.828	648.213.839.361	240.155.310.405	2.528.001.854.161	
Total Obligaciones	1.255.677.189.629	269.171.608.255	284.230.951.809	763.004.186.466	296.026.538.734	2.868.110.474.893	

31 de diciembre de 2021

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	Hasta 30 días	Hasta 180 días	Hasta 1 año	Hasta 3 años	Más de 3 años		
	G.	G.	G.	G.	G.	G.	
Créditos Vigentes - Sector Financiero	5.168.562.733	2.207.479.912	11.411.563.441	31.202.399.400	2.329.576.766	52.319.582.252	
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	86.617.388.744	148.432.861.717	526.049.114.730	572.889.657.321	550.399.368.201	1.884.388.390.713	
Total Créditos Vigentes	91.785.951.477	150.640.341.629	537.460.678.171	604.092.056.721	552.728.944.967	1.936.707.972.965	
Obligaciones Sector Financiero	50.520.568.766	2.314.363.555	261.456.352	50.615.685.792	154.872.783.384	258.584.857.849	
Obligaciones Sector No Financiero	1.403.325.248.940	10.038.688.865	2.759.904.734	1.117.602.959.310	157.543.361.484	2.691.270.163.333	
Total Obligaciones	1.453.845.817.706	12.353.052.420	3.021.361.086	1.168.218.645.102	312.416.144.868	2.949.855.021.182	

c.14.2 Cartera de créditos por intermediación financiera directos (incluye sector financiero y sector no financiero)

31 de diciembre de 2022

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera			
	Vigente	%	Vencido	%
	G.	G.	G.	G.
10 Mayores deudores	378.363.821.644	20,39%	29.229.521.266	7,85%
50 Mayores deudores subsiguientes	265.068.634.857	14,28%	39.350.933.765	10,57%
100 Mayores deudores subsiguientes	636.826.787.355	34,31%	60.585.283.206	16,27%
Otros	575.822.021.436	31,02%	243.209.497.721	65,31%
Total	1.856.081.265.292	100,00%	372.375.235.958	100,00%

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera			
	Vigente	%	Vencido	%
	G.	G.	G.	G.
10 Mayores deudores	276.023.297.180	24,26%	47.407.112.888	44,35%
50 Mayores deudores subsiguientes	538.665.619.243	47,33%	25.709.722.263	24,05%
100 Mayores deudores subsiguientes	238.374.217.139	20,95%	13.006.049.031	12,17%
Otros	84.937.392.178	7,46%	20.781.169.385	19,44%
Total	1.138.000.525.740	100,00%	106.904.053.567	100,00%

c.14.3 Cartera de depósitos a plazo y a la vista por sector

31 de diciembre de 2022

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera					
	Sector Financiero		Sector No financiero		Sector Público	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
10 Mayores depositantes	71.170.438.465	30,41%	289.428.519.396	13,36%	274.856.746.398	99,95%
50 Mayores depositantes subsiguientes	28.209.627.722	12,05%	306.353.282.651	14,14%	-	0,00%
100 Mayores depositantes subsiguientes	112.155.135.215	47,92%	543.512.000.049	25,08%	-	0,00%
Otros depositantes subsiguientes	22.500.439.969	9,61%	1.027.601.738.622	47,42%	125.497.839	0,05%
Total	234.035.641.371	100,00%	2.166.895.540.718	100,00%	274.982.244.237	100,00%

31 de diciembre de 2021

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera					
	Sector Financiero		Sector No financiero		Sector Público	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
10 Mayores depositantes	50.363.356.160	30,68%	364.207.772.312	15,14%	142.286.343.807	97,48%
50 Mayores depositantes subsiguientes	25.201.723.787	15,35%	358.828.612.417	14,91%	-	0,00%
100 Mayores depositantes subsiguientes	62.906.476.598	38,32%	515.998.010.039	21,45%	-	0,00%
Otros depositantes subsiguientes	25.672.639.448	15,64%	1.166.905.701.986	48,50%	3.680.870.543	2,52%
Total	164.144.195.993	100,00%	2.405.940.096.754	100,00%	145.967.214.350	100,00%

c.15 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

	31/12/22	31/12/21
Rubros	G.	G.
Activo		
Créditos Vigentes	103.517.028	403.322.592
Deudores por Utilización de Tarjetas de Créditos	635.177.412	295.251.552
Total Activo	738.694.440	698.574.144
Pasivo		
Obligaciones por depósitos	215.444.520.271	693.927.574
Saldos acreedores en tarjetas de crédito	2.917.972	1.614.690
Total Pasivo	215.447.438.243	695.542.264
Contingencia		
Lineas de Tarjetas de Crédito	1.239.822.588	422.817.477
Avales	700.000.000	-
Total de Contingencias	1.939.822.588	422.817.477

	31/12/22	31/12/21
Rubros	G.	G.
Activo		
Créditos Vigentes	103.517.028	403.322.592
Deudores por Utilización de Tarjetas de Créditos	635.177.412	295.251.552
Total Activo	738.694.440	698.574.144
Pasivo		
Obligaciones por depósitos	215.444.520.271	693.927.574
Saldos acreedores en tarjetas de crédito	2.917.972	1.614.690
Total Pasivo	215.447.438.243	695.542.264
Contingencia		
Lineas de Tarjetas de Crédito	1.239.822.588	422.817.477
Avales	700.000.000	-
Total de Contingencias	1.939.822.588	422.817.477

c.16 Depósitos en el Banco Central del Paraguay

Los depósitos en el Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	31/12/22	31/12/21
Rubros	G.	G.
Encaje Legal MN	87.278.803.027	124.144.967.575
Encaje Legal ME	139.340.546.839	156.424.171.792
Depósitos en MN	3.472.668.022	54.060.835.075
Depósitos en ME	130.056.973.465	303.860.062.577
Depósitos por operaciones monetarias	64.135.107.363	197.028.973
Total	424.284.098.716	638.687.065.992

Las Entidades financieras deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda nacional y extranjera en la proporción establecida en resoluciones del Banco Central del Paraguay. Los encajes legales son de disponibilidad restringida.

Los requerimientos mínimos de encajes legales que deben mantener las entidades de intermediación financiera, en su proporción y composición, son calculados en el BCP con periodicidad mensual, sobre la base de los datos contenidos en las declaraciones diarias de los depósitos en moneda nacional y extranjera de las entidades de intermediación financiera.

Encaje legal - Moneda Nacional

Conforme con lo establecido en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 30, Acta N° 44 de fecha 28 de setiembre de 2012, (actualizado según resolución N° 5 Acta N° 18 y resolución N° 7 Acta N° 25 de fecha 18 de marzo de 2020 y 16 de abril de 2020 respectivamente), los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda nacional, en la siguiente proporción:

Rubros	Vista	de 2 a 360 días	más de 360 días
Cuenta Corriente	18%	-	-
Depósitos de ahorro	18%	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	18%	0%
Certificado de Depósitos de Ahorro	-	18%	0%

Encaje legal - Moneda Extranjera

Conforme con lo establecido en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 14, Acta N° 42 de fecha 11 de junio de 2019 (actualizado según resolución N° 8 Acta N° 17 y resolución N° 8 Acta N° 25 de fecha 16 de marzo de 2020 y 16 de abril de 2020 respectivamente), desde la fecha de vigencia de la misma los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda extranjera en la siguiente proporción:

Rubros	Vista	de 2 a 360 días	de 361 a 540 días	de 541 a 1080 días	más de 1080 días
Cuenta Corriente	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24%	16,5%	0%	0%
Certificado de Depósitos de Ahorro	-	24%	16,5%	0%	0%

c.17 Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición

c.17.1 Contingencias y compromisos

Banco Central del Paraguay

"Sumario Administrativo instruido a la entidad Interfisa Banco SAECA y a sus directivos, ordenado por Resolución N° 9, Acta N° 58 de fecha 13/10/2022 del Directorio del Banco Central del Paraguay"

Descripción: Mediante el Auto Interlocutorio N° 3/2022 se instruye el sumario administrativo a la entidad y a sus exdirectores y exfuncionarios Jorge Díaz de Bedoya Bianchini, Darío Arce Gutiérrez, Rafael Lara Valenzuela, Rubén Ramírez Lezcano, Alberto Ugarte Ferrari, Salomón Ignacio Melgarejo, Silvia Arce Perrone, Juan Aristides Galeano Ayala y Ángel Ramón Paredes González.

Estado Actual: la entidad presentó el escrito de contestación dentro de los plazos procesales establecidos, se estima el cierre del periodo probatorio en febrero del 2023.

Resultado Probable: Probabilidad de imposición de una multa por parte del BCP. Considerando el estado actual del proceso, no es posible estimar un monto aproximado.

Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados de Bancos y Afines

Controversia sobre aportes patronales, personales y SNPP sobre honorarios en concepto de Dieta. El importe de los aportes en discusión es de PYG 239.250.000 y una multa a determinar.

D) Patrimonio

d.1 Patrimonio Efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 el patrimonio efectivo de la entidad determinado de conformidad con lo dispuesto en la normativa legal bancaria ascendía a aproximadamente PYG 296.787 millones (al 31 de diciembre de 2021 PYG 267.603 millones). Esta cifra de patrimonio efectivo es utilizada para la determinación de ciertos límites y restricciones operacionales impuestos a las entidades financieras que operan en Paraguay por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay. 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 o capital regulatorio. 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 el patrimonio efectivo de la entidad representaba un 15,20% (al 31 de diciembre de 2021 un 13,13%) del total de sus activos y contingentes ponderados por riesgo de aproximadamente PYG 1.952.339 millones a dicha fecha (al 31 de diciembre de 2021 PYG 2.038.552 millones)

d.2 Capital Mínimo

El capital mínimo e indexado por inflación al 31 de diciembre de 2022 que, en virtud de las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia, obligatoriamente deben tener como capital integrado los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a PYG 61.235 millones (al 31 de diciembre de 2021 PYG 56.647 millones). El eventual déficit de capital de una entidad respecto al capital mínimo exigido anualmente a las entidades financieras, debe ser cubierto antes de la finalización del primer semestre de cada año

Al 31 de diciembre de 2022 el capital integrado de la entidad, asciende a PYG 250.000.000.000, (PYG 250.000.000.000 al 31 de diciembre de 2021)



d.3 Ajustes al patrimonio

Corresponde a la contrapartida del revalúo de bienes de uso. De acuerdo a las disposiciones legales, la reserva de revalúo puede ser capitalizado, pero no puede ser distribuida a los accionistas como utilidades o dividendos.

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

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

d.5 Restricción a la distribución de utilidades

Reserva legal: De acuerdo con el Artículo 27 de la Ley 861/96, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del cien por ciento (100%) de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del veinte por ciento (20%) de las utilidades netas de cada ejercicio financiero. El Artículo 28 de la mencionada Ley, establece que los recursos de la reserva legal se aplicarán automáticamente a la cobertura de pérdidas registradas en el 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 se 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.

Distribución de utilidades: Aprobación de estados financieros: Según la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de crédito", las entidades financieras autorizadas a operar de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades una vez cumplidos los requisitos de publicación de balances, previo dictamen de los auditores externos y autorización de la asamblea de accionistas y de la opinión de la Superintendencia de Bancos, siempre y cuando ésta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio. Impuesto a la renta: A partir del 1 de enero de 2020 con la entrada en vigencia de la Ley 6380/19 la distribución de dividendos y utilidades estará sujeta a una retención del 8% en concepto del Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU) a personas físicas o jurídicas domiciliadas en el país, mientras que la tasa será del 15% cuando se tratase de no domiciliados. Así mismo, para los pagos de dividendos realizados en el año 2020 correspondiente a ganancias acumuladas generadas en ejercicios anteriores, las retenciones fueron a tasas extraordinarias del 10% para los no residentes y del 5% para residentes en el país, por única vez.

d.6 Resultado por acción

La entidad calcula el resultado neto por acción sobre la base del resultado neto del ejercicio a distribuir (deducidos los importes a ser afectados a reserva legal y a indexación de capital en caso de aplicar) dividido por el número de acciones.

E) Cuentas de Contingencias

Líneas de Crédito	31/12/22	31/12/21
G.	G.	G.
Créditos a utilizar mediante uso de tarjetas	58.824.079.626	77.062.371.397
Beneficiarios por Líneas de Créditos	20.906.453.398	18.474.777.896
Diversos	14.426.402.162	10.011.999.939
Total Líneas de Créditos	94.156.935.186	105.549.149.232

F) Información referente a los 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 en que los ingresos se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro conforme a las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia:

- a) los productos financieros devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de "2" . Ver nota c.5
- b) Las ganancias por valuación de aquellas operaciones de créditos e inversiones en moneda extranjera vencidas o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de "2" , que se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro. Ver nota c.5.
- c) las ganancias a realizar y las ganancias por valuación de saldos en moneda extranjera de aquellas operaciones por venta de bienes a plazo, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran los créditos
- d) las ganancias por ajuste a valores de mercado de las inversiones en títulos de renta fija o variable con cotización en un mercado secundario de valores, las cuales se reconocen como ingreso cuando se realizan. Ver nota c.7
- e) ciertas comisiones por servicios bancarios que se reconocen como ingreso cuando se cobran.

El Plan y Manual de cuentas del Banco Central del Paraguay establece que los ajustes de resultados de ejercicios anteriores se registran dentro del estado de resultados del ejercicio sin afectar las cuentas del patrimonio neto de la entidad

f.2 Diferencias de cambio en moneda extranjera

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

Concepto	31/12/22	31/12/21
G.	G.	G.
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	2.491.426.138.496	4.240.389.983.635
Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	2.429.657.153.096	3.692.383.808.979
Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera (1)	61.768.985.400	548.006.174.656
Ganancias por valuación de otros activos en moneda extranjera	7.467.080.986.220	8.460.390.351.081
Pérdidas por valuación de otros pasivos en moneda extranjera	7.488.759.688.554	9.031.376.266.861
Diferencia de cambio neta sobre otros activos en moneda extranjera (2)	-21.678.702.334	-570.985.915.780
Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera (1) + (2)	40.090.283.066	-22.979.741.124

De acuerdo con lo mencionado en los puntos b) y c) de la nota f.1, las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de créditos e inversiones en moneda extranjera vencidas o 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 y operaciones de forward se exponen en la línea del estado de resultados denominada "Otras ganancias operativas - Resultado por operaciones de cambio (neto)" .

f.3 Impuesto a la renta

"El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año a la tasa del 10% se basa en la 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. (Ley N° 6380/2019 partir del ejercicio 2020)"

f.4 Actividades fiduciarias

La Entidad no realiza operaciones fiduciarias actuando como "fiduciario"

f.5 Aportes al Fondo de garantía de depósitos (FGD)

En virtud de lo dispuesto en la Ley N° 2.334 de fecha 12 de diciembre de 2003, la cual entre otras cosas crea un nuevo régimen de garantía legal de los depósitos del sistema financiero nacional que tiene por objeto la protección parcial del ahorro público en las entidades financieras privadas autorizadas a operar por el Banco Central del Paraguay (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 hasta el 31 de diciembre de 2022 es d PYG 12.620.566.515 (Al 31 de diciembre de 2021 es de PYG 12.594.630.524).

G) Hechos posteriores al cierre del ejercicio

Entre la fecha de cierre del ejercicio 2022 y la fecha de preparación de estos Estados Financieros no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que impliquen alteraciones significativas a la estructura patrimonial o financiera o a los resultados de la entidad al 31 de diciembre de 2022

H) Efectos Inflacionarios

No se han aplicado procedimientos integrales de ajuste por inflación, salvo el efecto residual del ajuste parcial mencionado en la nota c.8.

I) Cuentas de Orden

	31/12/22	31/12/21
Líneas de Crédito	G.	G.
Garantías Recibidas	6.344.082.102.600	3.594.276.818.908
Negocios en el Exterior y Cobranzas	219.707.803	83.905.399.707
Otras Cuentas de Orden Deudoras	220.122.391.642	246.152.655.724
Total Cuentas de Orden	6.564.424.202.045	3.924.334.874.339

CALIFICACIÓN DE RIESGO



CALIFICACIÓN DE INTERFISA BANCO S.A.E.C.A.

Conforme a la Resolución N° 2, Acta N° 57 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:

Fecha de calificación: 31 de diciembre de 2022.

Fecha de publicación: 13 de abril de 2023.

Calificadora: Solventa Calificadora de Riesgo/Riskmétrica Calificadora de Riesgo (en proceso de fusión). Dr. Francisco Morra esq. Guido Spano N° 245, Edificio Atrium, 3° piso, Asunción - Paraguay.
Tels: (+595 21) 660 - 439, (+595 21) 661 - 209.

Mayor información sobre esta calificación en:

www.interfisa.com.py
www.solventa.com.py

Entidad	
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	
Calificación Local	
Solvencia:	Apy
Tendencia:	Sensible

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

Más información sobre esta calificación en:



www.interfisa.com.py



www.solventa.com.py