



Management
System
ISO 9001:2015

www.tuv.com
ID 9105073382

Kroll
An Altergrity Company

Revisión anual independiente del
sistema
de prevención de lavado de dinero
y financiamiento del terrorismo

bancobasa

CASA MATRIZ: Aviadores del Chaco e/San Martín y Pablo Alborno - Tel.: 618 7000 - Asunción, Paraguay - www.bancobasa.com.py

ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Presentados en forma comparativa con el ejercicio económico anterior

	Nota	31/12/2021 G	31/12/2020 G
ACTIVO DISPONIBLE			
Efectivo y equivalentes de efectivo		141.000.724.392	277.889.912.942
Banco Central del Paraguay	H	959.343.470.849	804.998.524.313
Otras instituciones financieras		196.621.943.236	347.269.502.765
Cheques para compensar		378.714.767	1.445.187.497
Otros documentos a compensar		18.422.146.216	13.607.361.492
Deudores por productos financieros devengados		113.015.930	16.299.469
Provisiones	c.7	(203.285.850)	(196.586.020)
		1.315.676.728.540	1.445.021.201.658
VALORES PÚBLICOS	c.4	261.069.812.462	342.689.995.943
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMED. FINANCI. - SECT. FINANCI.	c.6.1 y c.14		
Otras instituciones financieras		439.425.864.764	307.947.349.740
Operaciones a liquidar	c.16	215.933.513.993	78.752.040.701
Deudores por productos financieros devengados		10.385.679.907	11.231.907.706
		665.745.058.664	397.931.298.147
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMED. FINANCI. - SECT. NO FINANCI.	c.6.2 y c.14		
Préstamos		6.257.445.684.019	4.966.759.139.459
Operaciones a liquidar	c.16	358.268.773.282	611.476.707.136
Ganancias por valuación en suspenso		(17.140.862)	153.735.045.845
Deudores por productos financieros devengados		93.336.526.002	119.495.129.276
Provisiones	c.7	(69.045.433.574)	(73.262.701.002)
		6.639.988.408.847	5.624.468.274.869
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	109.012.050.323	127.499.334.802
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCI. SECTOR NO FINANCIERO	c.6.3		
Ganancias por valuación en suspenso		96.944.252.570	95.109.526.996
Deudores por productos financieros devengados		(264.566.967)	(450.726.475)
Provisiones	c.7	(74.608.113.391)	(78.587.156.928)
		25.371.165.196	19.493.216.742
INVERSIONES	c.8		
Títulos privados renta variable	b.4	47.389.290.372	32.436.731.322
Títulos privados renta fija		65.231.556.871	73.949.460.129
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		130.165.505.663	153.735.045.845
Inversiones especiales		14.751.408.314	10.350.165.000
Rentas sobre inversiones		1.448.306.120	1.966.348.311
Provisiones	c.7	(966.849.690)	(1.169.561.832)
		258.019.217.650	271.268.188.775
BIENES DE USO	c.9	39.067.905.710	27.988.982.886
CARGOS DIFERIDOS	c.10	17.721.241.985	15.804.218.662
TOTAL DE ACTIVO		9.331.671.589.377	8.272.164.712.484

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, DE ORDEN			
Garantías otorgadas		254.697.359.382	188.327.312.241
Créditos documentarios		72.967.568.078	48.723.574.193
Líneas de crédito		455.914.567.013	304.860.151.769
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIA	E	783.579.494.473	541.911.038.203
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	K	11.854.704.578.335	8.599.414.643.593

	Nota	31/12/2021 G	31/12/2020 G
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		108.697.996.107	103.943.454.360
Por créditos vigentes - Sector no financiero		479.017.958.714	462.398.375.546
Por créditos vencidos		345.795.177	483.581.581
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		138.753.724.654	105.451.541.348
		732.815.444.662	676.040.224.835
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por Obligaciones - Sector financiero		(69.644.485.844)	(71.533.905.215)
Por Obligaciones - Sector no financiero		(214.611.618.209)	(241.547.953.229)
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		(128.363.913.468)	(75.397.063.349)
Por valuación de activos y pasivos financ. en moneda extranjera, netas	f.2	(6.415.035.742)	(30.759.937.237)
		(419.035.053.263)	(419.238.859.030)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES		313.780.391.399	256.801.365.805
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(195.039.632.928)	(168.508.222.445)
Desafectación de provisiones	c.7	184.979.175.590	122.349.839.469
		(10.060.457.338)	(46.158.382.976)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES		303.719.934.061	210.642.982.829
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		52.897.108.972	66.296.285.025
Pérdidas por servicios		(53.681.929.938)	(23.143.364.380)
		(784.830.966)	(13.152.920.645)
RESULTADO BRUTO		302.935.113.095	253.795.903.474
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por créditos diversos		224.598.133	-
Ganancias por operaciones de cambio, netas	f.3.b	26.292.326.165	24.191.324.540
Rentas bienes inmuebles		695.057.357	991.216.672
Otras ganancias diversas		10.028.847.955	70.000
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera, netas	f.2	6.136.136.976	29.548.478.398
		43.376.966.586	54.731.089.610
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS			
Retribuciones al personal y cargas sociales		(108.518.843.441)	(103.109.207.547)
Gastos generales	f.3.c	(113.372.235.197)	(92.691.699.909)
Depreciaciones de bienes de uso		(2.815.723.829)	(3.013.087.479)
Amortizaciones de cargos diferidos		(2.449.942.569)	(2.480.097.373)
		(227.155.745.036)	(201.294.392.309)
RESULTADO OPERATIVO NETO		119.156.334.645	107.232.600.776
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		5.436.470.193	38.471.811.826
Pérdidas extraordinarias		(3.846.951.019)	(12.615.234.201)
		1.589.519.174	25.856.577.625
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		120.745.853.819	133.089.178.401
IMPUESTO A LA RENTA	f.4	(2.995.605.199)	(4.638.962.053)
RESULTADO DEL EJERCICIO		117.750.168.620	128.450.216.348

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

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

Manuel Verón De Astrada
Síndico Titular

Carlos W. Bernal Añazco
Director - Gerente General

Amibal Fernando Paciello R.
Presidente

	Nota	31/12/2021 G	31/12/2020 G
PASIVO			
OBLIGACIONES POR INTERMED. FINANCI. - SECT. FINANCI.	c.14 e I		
Banco Central del Paraguay	H	-	157.924.332.554
Otras instituciones financieras		865.355.164.381	749.838.224.496
Corresponsales aceptantes de cré. doc. diferidos		63.204.718.605	38.102.646.233
Acreedores por operaciones a liquidar	c.16	196.914.103.388	78.762.976.303
Préstamos de entidades financieras		928.704.027.288	543.379.678.258
Acreedores por cargos financieros devengados		12.159.579.054	10.271.952.399
		2.066.337.592.716	1.578.279.808.243
OBLIGACIONES POR INTERMED. FINANCI. - SECT. NO FINANCI.	c.14 e I		
Depósitos - Sector privado		4.369.995.117.994	3.770.773.354.436
Depósitos - Sector público		967.899.196.292	911.614.784.483
Otras obligaciones		2.867.631.498	618.609.971
Operaciones a liquidar	c.16	358.543.746.705	614.708.161.454
Obligaciones, debentures y bonos	c.11	554.462.140.000	338.105.390.000
Acreedores por cargos financieros devengados		42.069.152.666	37.284.866.855
		6.295.836.985.155	5.673.115.267.199
OBLIGACIONES DIVERSAS	c.18	58.147.378.535	231.325.348.117
PROVISIONES	c.19	40.697.441.625	36.591.057.399
PREVISIONES	c.7	59.389.482	10.598.282
TOTAL DE PASIVO		8.461.078.787.513	7.519.322.079.240
PATRIMONIO NETO	D		
Capital integrado	b.5	442.130.000.000	392.130.000.000
Ajustes al patrimonio		24.848.472.528	24.848.472.528
Reserva legal		234.006.118.005	207.388.282.339
Resultados acumulados		51.858.042.711	25.662.029
Resultado del ejercicio		117.750.168.620	128.450.216.348
TOTAL DE PATRIMONIO NETO		870.592.801.864	752.842.633.244
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO		9.331.671.589.377	8.272.164.712.484

Deloitte

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros adjuntos Banco Basa Sociedad Anónima (en adelante, mencionado indistintamente como "Banco Basa S.A." o la "Entidad"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las Notas A a la M. Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020 son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y otra información del ejercicio económico actual.

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

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

3. Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de acuerdo con las Normas de Auditoría vigentes en Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, con los estándares de auditoría independiente establecidos por la Superintendencia de Bancos en la Resolución SB SG N° 313/01 del 30 de noviembre de 2001 y con las normas básicas para la auditoría externa de estados financieros establecidas por la Comisión Nacional de Valores. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones significativas. Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros, dependen del juicio profesional del auditor. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la Entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

4. Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo del capítulo 1 de este informe presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de Banco Basa Sociedad Anónima al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de su efectivo correspondientes al ejercicio económico finalizado en esa fecha, de conformidad con las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2020, cuyas cifras se presentan con fines comparativos, fueron auditados por otros auditores que expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros de fecha 26 de febrero de 2021.

Asunción, 1 de marzo del 2022

Deloitte-Paraguay SRL
Registro CNV N° AE 021

Ana Lía Simancas
Socia

Carlos W. Bernal Añazco
Director - Gerente General

Amibal Fernando Paciello R.
Presidente

CASA MATRIZ: Aviadores del Chaco e/San Martín y Pablo Alborno - Tel.: 618 7000 - Asunción, Paraguay - www.bancobasa.com.py

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

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

Al 31 de diciembre de 2020:

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones (b)	Provisiones mínimo (b) (c)	Provisiones constituidas (C) (d)	Ganancia por valoración en suspenso (e)	Saldo contable después de provisiones (f)
1	5.556.961.508.515	(1.794.075.108.454)	0,50%	(8.377.661.559)	-	5.548.584.507.756
1a	138.018.847.758	(70.013.556.758)	0,50%	(386.190.357)	-	107.632.667.007
1b	21.503.517.717	(9.281.735.944)	1,50%	(240.071.340)	-	21.254.446.377
2	5.381.453.514	(38.023.559)	5%	(239.419.097)	-	5.143.033.517
3	4.044.176.112	(1.518.711.354)	25%	(657.752.547)	-	3.387.023.565
5	1.645.630.589	-	50%	(915.031.319)	-	830.600.270
6	122.824.097	-	75%	(92.528.419)	-	30.295.678
6	52.357.163	-	100%	(227)	-	52.356.936
Provisiones aritmeticas (h)	-	-	-	(62.461.435.137)	-	(62.461.435.137)
Total	5.697.730.975.871	(1.844.927.137.137)	-	(73.262.781.062)	-	5.624.468.274.869

(d) Incluye capital e intereses devengados y operaciones a liquidar.
(e) Se aplican sobre el saldo sujeto a provisión siguiendo los criterios específicos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 31 Acta 22 de fecha 29 de noviembre de 2011, su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 29 del 24 de abril del 2014 del Directorio del BCP y sus resoluciones N° 4 Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4 Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, Resolución N° 20 Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, y Resolución N° 1, Acta N° 17 de fecha 25.03.2021 dictadas por el Directorio del BCP.
(f) Las provisiones se constituyen considerando adicionalmente los saldos contingentes. Para aquellos deudores que no cuenten con garantías computables, la provisión es calculada sobre el riesgo total (suma de saldos contingentes). Para el resto de los deudores, la provisión es calculada en dos tramos, computándose las garantías desde el segundo tramo. Este monto incluye las provisiones generadas establecidas por la Entidad, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, de acuerdo a los requerimientos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y provisiones adicionales definidas por el Directorio de la Entidad.
Las bases anuales de interés de los créditos contemplados por la Entidad están reguladas por el mercado, pudiendo tener libremente sus bases activas de interés, siempre que las mismas no superen los límites máximos fijados por el BCP a partir de los cuales la base de interés activa cobrada puede ser considerada usuraria. Las bases nominales de interés activas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

Producto y moneda	Promedio referencial de TNA activa al	31/12/2021	31/12/2020
Moneda nacional			
Comercial - menor o igual a 1 año	24,00	24,00	
Comercial - mayor a 1 año	25,00	25,00	
Desarrollo - menor o igual a 1 año	19,00	19,00	
Desarrollo - mayor a 1 año	20,00	20,00	
Desarrollo - menor o igual a 1 año	25,50	25,50	
Desarrollo - mayor a 1 año	28,50	28,50	
Tarjetas de crédito	12,25	9,70	
Moneda extranjera			
Comercial menor o igual a 1 año	12,50	12,50	
Comercial - mayor a 1 año	15,00	15,00	
Desarrollo - menor o igual a 1 año	12,00	12,00	
Desarrollo mayor a 1 año	13,00	13,00	

c. 6.3 Créditos vencidos sector no financiero
De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la cartera de créditos vencidos de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones (b)	Provisiones mínimo (b) (c)	Provisiones constituidas (C) (d)	Ganancia por valoración en suspenso (e)	Saldo contable desp. de provisiones (f) 31/12/2021
1	19.339.726	14.504.794	-	(4.834.932)	-	14.504.794
1a	96.196.063	73.003.561	0,50%	(25.194.562)	-	73.003.561
1b	-	-	1,50%	-	-	-
2	8.903.725.437	2.752.057.845	5,00%	(419.624.342)	-	8.483.901.095
3	5.430.950.165	2.328.386.812	25,00%	(1.254.421.263)	-	4.176.478.882
4	3.659.383.429	824.897.072	50,00%	(1.892.228.584)	-	1.767.154.845
5	5.490.891.006	1.222.642.022	75,00%	(3.461.135.880)	(4.800.979)	2.024.448.153
6	76.541.399.036	8.220.639.639	100,00%	(67.750.463.813)	(259.759.948)	6.831.175.319
Total	109.243.845.692	(15.436.781.695)	-	(74.688.113.436)	(254.596.967)	25.371.165.289

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones (b)	Provisiones mínimo (b) (c)	Provisiones constituidas (C) (d)	Ganancia por valoración en suspenso (e)	Saldo contable desp. de provisiones (f) 31/12/2020
1	-	-	-	-	-	-
1a	-	-	0,50%	-	-	-
1b	-	-	1,50%	-	-	-
2	386.991.787	(150.109.671)	5,00%	(12.262.617)	-	374.729.170
3	4.130.318.343	(1.045.834.890)	25,00%	(217.936.412)	-	3.912.420.931
4	1.702.512.453	(2.471.021.541)	50,00%	(373.213.120)	-	1.329.299.333
5	1.305.957.302	(152.739.732)	75,00%	(614.421.336)	-	691.535.966
6	12.102.686.078	(6.844.070.584)	100,00%	(5.374.000.763)	(316.437.856)	6.122.447.459
6	76.541.399.036	(8.118.449.945)	100,00%	(71.985.400.080)	(114.228.019)	6.772.969.933
Total	98.531.180.145	(16.782.837.463)	-	(78.587.186.028)	(458.725.475)	10.493.216.742

(a) Incluye capital e intereses devengados.
(b) Se aplican sobre el saldo sujeto a provisión siguiendo los criterios específicos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 31 Acta 22 de fecha 29 de noviembre de 2011 y su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 29 del 24 de abril del 2014 del Directorio del BCP. Las provisiones se constituyen considerando adicionalmente los saldos contingentes. Para aquellos deudores que no cuenten con garantías computables, la provisión es calculada sobre el riesgo total (suma de saldos contingentes). Para el resto de los deudores, la provisión es calculada en dos tramos, computándose las garantías desde el segundo tramo.

c. 6.4 Créditos diversos
La composición de créditos diversos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Denominación	31/12/2021	31/12/2020
Remesas a cobrar (a)	22.427.484.405	76.352.992.356
Cargos pagados por anticipo	1.337.190.214	1.989.748.667
Fondo de garantía (b)	580.000.000.000	1.980.000.000
Deudores por Venta de Bienes a Pagar	3.776.663.255	4.603.275.122
Impuesto al Valor Agregado a deducir	2.123.522.885	2.072.260.465
Deudas a recuperar	1.943.253.678	1.191.533.544
Anticipo sobre compras de bienes y servicios	20.381.174.388	17.874.031.075
Anticipo de impuesto a la renta (c)	15.500.773.955	15.105.795.826
Fondo de Cuentas Corrientes (d)	19.586.363.175	289.014.202
Cuentas a Cobrar	22.908.368.173	7.451.632.129
Otras	573.743.957	405.587.295
Provisiones constituidas (e)	(1.155.143.026)	(920.334.302)
Total	109.472.864.224	127.450.216.742

(a) Corresponde a transacciones de remesas fijas de dinero pagadas, cuya contrapartida se encuentra en el rubro Obligaciones diversas - ver Nota c.18.
(b) Corresponde a depósitos como garantía a favor de Bancard S.A.
(c) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad posee anticipos de impuesto a la renta a deducir del impuesto determinado a pagar - ver Nota c.19.
(d) Incluye valores recibidos en cuentas de ahorro.
(e) Las provisiones fueron constituidas conforme a las normas establecidas en el plan y manual de cuentas del BCP - ver además Nota c.7.

c. 7 Provisiones sobre riesgos de crédito y contingentes
Las provisiones sobre préstamos diversos y otros activos se determinan con base en el estudio de la cartera de riesgo con el objeto de determinar la pérdida no recuperable de la cartera de riesgo y considerando la estimación, para cada tipo de riesgo o crédito, en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 31 Acta 22 de fecha 29 de noviembre de 2011, su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 29 del 24 de abril del 2014 y la Resolución N° 15 del 18 de marzo de 2020. Ver además Nota c.6.
Período de gracia, el Directorio y la Entidad de la Entidad efectúan, en función de la naturaleza devaluación de créditos establecidos por la Superintendencia de Bancos del Paraguay con base en criterios y políticas internas de la Entidad, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de deudores dados, las que constituyen todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos de crédito y contingentes, conforme a las políticas internas de valuación crediticia y con la regida por la referencia Resolución N° 1/2007 del BCP y sus modificaciones posteriores. El movimiento registrado durante cada ejercicio en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de provis. en el ejercicio	Aplicación de provis. en el ejercicio	Desafectación de provis. en el ejercicio	Variación por valoración en M/E	Saldo al 31/12/2021
Disponible	196.586.920	6.914.830	-	-	(214.800)	203.296.850
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	73.262.701.002	105.427.454.015	(1.231.287.702)	(104.734.803.366)	(3.678.530.875)	69.465.453.574
Créditos diversos	626.534.139	334.866.581	(107.828.115)	(142.358.200)	(56.168.374)	1.155.048.022
Créditos vencidos por intermediación financiera	78.587.156.928	85.271.586.083	(12.628.391.267)	(76.471.683.291)	(150.355.862)	74.608.113.391
Inversiones	1.168.551.832	736.279.287	-	(610.478.572)	(336.242.867)	969.849.549
Contingencias (a)	1.058.298.292	3.062.538.002	-	(619.342.152)	6.542.420	59.389.482
Total	154.153.139.063	195.939.632.928	(13.967.604.884)	(184.979.157.550)	(4.287.878.448)	146.838.121.009

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de provis. en el ejercicio	Aplicación de provis. en el ejercicio	Desafectación de provis. en el ejercicio	Variación por valoración en M/E	Saldo al 31/12/2020
Disponible	185.882.270	-	-	-	6.704.550	196.586.820
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	42.045.875.986	97.275.912.420	(116.994.648)	(73.729.021.577)	7.786.838.909	73.262.701.002
Créditos diversos	626.534.139	334.866.581	(107.828.115)	(142.358.200)	(56.168.374)	1.155.048.022
Créditos vencidos por intermediación financiera	63.200.627.544	67.522.106.851	(6.674.467.212)	(45.315.743.138)	(145.367.217)	73.587.156.928
Inversiones	1.168.551.832	736.279.287	-	(610.478.572)	(336.242.867)	969.849.549
Contingencias (a)	1.058.298.292	3.062.538.002	-	(619.342.152)	6.542.420	59.389.482
Total	107.178.313.249	168.508.222.445	(6.828.361.602)	(127.349.839.459)	7.644.804.380	154.153.139.063

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

c. 8 Inversiones
El capital invertido incluye la tenencia de títulos representativos de capital emitidos por el sector privado nacional, bienes no aplicados al giro de la Entidad y títulos valores de renta fija del sector privado. Las inversiones se valoran según su naturaleza como sigue:
a) Bienes adquiridos en recuperación de créditos: estos bienes se valoran por el menor de los siguientes tres valores: valor de tasación, valor de adjudicación y saldo de la deuda inmediatamente antes de la liquidación, conforme con las disposiciones del BCP en la materia. En caso de observar un déficit entre el valor de mercado de los bienes recibidos (valor de tasación) y el valor contable del bien, la provisión se realiza por el monto del déficit, conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 del Directorio del BCP y sus modificaciones posteriores.
b) Los bienes que se pague los plazos establecidos por el BCP para su enajenación, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, y sus modificaciones Resolución N° 15, Acta 42 del 11 de junio de 2019 y Resolución N° 10, Acta 17 del 16 de marzo de 2020, dictadas por el Directorio del BCP.
c) Títulos privados:
i. Valores de renta variable emitidos por el sector privado nacional y no cotizados en bolsa de valores o en el mercado secundario se valoran a su valor de adquisición el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional. Ver nota b.4.
ii. Valores de renta fija emitidos por el sector privado (cotizados en bolsa de valores o en el mercado secundario): se valoran a su valor de adquisición más las rentas devengadas a cobrar, el cual no excede su valor estimado de realización.
d) Inversiones especiales:
Las inversiones especiales corresponden al desarrollo mediante el uso de la tecnología, la implementación de los requerimientos de los acuerdos de cooperación entre el Banco Baso S.A. y Nínel Paraguay S.A. para la comercialización de una plataforma electrónica denominada "El uso de los recursos en pagos electrónicos", cumpliendo con las regulaciones establecidas por el BCP y demás leyes y regulaciones nacionales vigentes. Al 31 de diciembre de 2021 esta inversión se encuentra valorada al valor de costo.
A continuación, se detallan las inversiones que mantiene la Entidad:

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
- Bienes recibidos en recuperación de créditos	130.165.505.663	(778.596.206)	129.386.919.457
- Inversiones en títulos valores de renta variable emitidos por el sector privado:	-	-	-
- Bancard S.A. (a)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
- Banco Crea de Bósa S.A.	19.223.799.767	-	19.223.799.767
- Bases Administradoras de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	14.410.490.695	-	14.410.490.695
- Experta Bases S.A. Seguros y Resseguros	4.080.000.000	-	4.080.000.000
- Inversiones especiales	14.751.408.314	-	14.751.408.314
- Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado (b)	98.678.952.991	(188.283.454)	98.490.669.537
Total	258.968.967.340	(966.494.690)	258.915.217.650

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
- Bienes recibidos en recuperación de créditos	153.735.045.845	(981.298.348)	152.753.747.497
- Inversiones en títulos valores de renta variable emitidos por el sector privado:	-	-	-
- Bancard S.A. (a)	9.675.000.000	-	9.675.000.000
- Banco Crea de Bósa S.A.	14.995.763.039	-	14.995.763.039
- Bases Administradoras de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	7.768.968.263	-	7.768.968.263
- Inversiones especiales	10.365.165.000	-	10.365.165.000
- Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado (b)	75.815.808.480	(188.283.454)	75.627.525.026
Total	272.427.750.607	(1.169.561.832)	271.258.188.775

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad había otorgado en carácter de garantía un derecho real de prenda sobre acciones que componen la inversión en Bancard S.A., por valor nominal de U\$ 13.369.756.080 garantizando operaciones por hasta U\$ 14.105.089.655.
(b) Incluye capital e intereses devengados.

c. 9 Bienes de uso
Con la entrada en vigor de la Ley 6.380/19 a partir del 1 de enero de 2020 el revalor de los bienes de activo fijo se aplicará cuando la variación del IPC establecido por el BCP alcance el 20% acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalor.
El costo de las mejoras que se efectúan la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo. Los bienes en construcción están valorados al costo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados. La depreciación de los bienes de uso se calcula por el método de línea recta, a partir del año siguiente al de su incorporación, aplicando las tasas anuales establecidas en la Ley 6.380/19 a partir del ejercicio 2020, las cuales resultan suficientes para extinguir los valores de los mismos al final de su vida útil estimada. El valor residual de los bienes recibidos considerados en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio 2021 y 2020.
De acuerdo con la legislación leonense, las entidades financieras que operan en Paraguay tienen prohibido dar en garantía los bienes de uso, salvo los que se afectan en garantía de las operaciones de arrendamiento financiero y al BCP. Por lo tanto, de la Ley 861/96, la Ley 861/96 y su modificatoria Ley 5737/16, el saldo contable de los bienes de uso de la entidad al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encuentran dentro del límite establecido.

La composición de los bienes de uso al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

Concepto	Tasa de depreciación anual en %	Valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada al 31.12.2021	Valor contable neto de depreciación 31.12.2021
Inmueble - Terrenos	-	5.117.083.417	-	5.117.083.417
Inmueble - Edificio	2,5	26.292.283.174	15.873.014.715	10.419.268.459
Mejoras en terreno	10	4.252.784.656	3.227.867.631	1.024.917.025
Muebles y otros	20	4.936.705.583	3.666.130.647	1.570.574.936
Máquinas y equipos	10	11.922.027.431	7.903.145.244	4.018.882.187
Equipos de computación	20	20.990.341.436	9.085.306.048	11.905.035.388
Material de transporte	50	4.916.860.342	2.962.985.544	2.022.874.798
Total	-	81.417.295.339	42.349.390.229	39.067.905.110

Concepto	Tasa de depreciación anual en %	Valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada al 31.12.2020	Valor contable neto de depreciación 31.12.2020
Inmueble - Terrenos	-	5.117.083.417	-	5.117.083.417
Inmueble - Edificio	2,5	29.292.283.174	15.434.102.290	13.848.180.884
Mejoras en terreno	20	3.750.142.189	3.143.380.628	606.761.561
Muebles y otros	10	4.460.174.100	3.329.341.730	1.330.832.370
Máquinas y equipos	10	11.573.014.729	7.411.536.536	4.161.478.193
Equipos de computación	25	16.192.104.133	8.313.320.346	7.878.783.787
Material de transporte	20	3.897.355.697	2.612.183.423	1.285.172.274
Total	-	68.832.858.239	40.043.875.353	28.798.982.886

c. 10 Cargos

CASA MATRIZ: Aviadores del Chaco e/San Martín y Pablo Alborno - Tel.: 618 7000 - Asunción, Paraguay - www.bancobasa.com.py

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Presentadas en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (Cifras expresadas en Guaraníes)

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Plazo que restan para su vencimiento					TOTAL
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	
	G	G	G	G	G	G
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero (*)	217.439.155.811	69.574.867.190	153.091.682.347	206.695.525.968	18.953.817.348	665.735.058.664
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero (*)	709.925.075.516	2.027.246.668.314	1.165.157.252.265	1.299.455.314.129	1.378.204.098.623	6.619.988.408.847
Total Créditos vigentes	927.364.231.327	2.096.821.535.504	1.318.248.934.612	1.506.140.850.097	1.397.157.915.971	7.305.733.467.511
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	680.831.629.864	190.271.037.165	304.915.315.707	385.486.849.886	504.832.750.094	2.066.337.592.716
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	2.814.650.268.639	606.913.704.515	675.572.857.973	1.618.840.320.911	489.859.333.117	6.295.836.985.155
Total Obligaciones	3.495.481.898.503	887.184.741.680	980.488.173.680	2.004.327.170.797	994.692.593.211	8.362.174.571.871

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Plazo que restan para su vencimiento					TOTAL
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	
	G	G	G	G	G	G
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero (*)	289.272.838.736	29.423.314.815	17.565.177.427	27.866.558.621	33.783.408.526	397.931.298.147
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero (*)	1.063.572.087.647	1.806.833.557.228	980.116.771.075	951.254.686.384	922.691.162.055	5.634.456.274.819
Total Créditos vigentes	1.352.844.926.405	1.836.256.872.043	997.681.948.502	979.141.239.485	956.474.570.581	6.022.399.573.076
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	576.736.797.129	90.700.191.447	338.901.125.201	299.248.849.039	263.602.844.427	1.578.279.988.243
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	2.562.703.716.836	910.464.837.152	925.400.773.227	1.237.317.896.202	637.219.243.782	5.673.115.267.199
Total Obligaciones	3.139.440.513.965	1.010.254.828.599	664.310.899.428	1.536.566.745.241	900.822.088.209	7.251.395.073.442

(*) Importes netos de provisiones.

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

c.15 Concentración de la cartera de préstamos y depósitos

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

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2021			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores deudores	942.255.275.404	15	36.928.414.801	37
50 Mayores deudores	2.102.744.390.703	33	13.328.106.532	17
100 Mayores deudores	1.397.336.872.706	22	17.328.251.528	21
Otros	1.808.345.671.208	30	14.789.072.831	15
Total	6.360.782.210.021	100	100.243.845.692	100

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2020			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores deudores	905.013.079.088	16	30.807.370.578	40
50 Mayores deudores	1.897.845.527.162	33	32.606.059.992	33
100 Mayores deudores	1.063.184.149.547	21	16.200.173.597	16
Otros	1.400.211.517.938	28	9.917.485.978	19
Total	5.086.254.268.735	100	90.531.100.145	100

(*) Incluye capital e intereses.

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

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

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera de depósitos			
	Año 2021	%	Año 2020	%
10 Mayores depositantes	643.377.792.310	74	1.976.511.543.673	37
50 Mayores depositantes subsecuentes	205.596.752.560	24	1.206.036.876.483	23
100 Mayores depositantes subsecuentes	16.380.009.521	2	750.576.807.963	14
Otros depositantes subsecuentes	865.355.164.381	100	1.394.052.636.980	26
Total	1.614.329.708.751	100	5.329.181.835.089	100

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera de depósitos			
	Año 2020	%	Año 2019	%
10 Mayores depositantes	509.670.810.848	68	2.002.408.902.515	43
50 Mayores depositantes subsecuentes	217.980.420.502	29	1.024.126.690.300	22
100 Mayores depositantes subsecuentes	22.227.734.899	3	580.975.925.657	12
Otros depositantes subsecuentes	258.247	-	1.080.558.388.163	23
Total	749.838.224.496	100	4.678.069.896.635	100

(*) Incluye depósitos del Sector Público y Privado sujetos a la garantía brindada por el FGD. No incluye saldos de Operaciones a compraventa y Giras y transferencias a pagar por un total de \$ 8.712.479.197 y \$ 4.318.242.284 correspondientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

c.16 Operaciones a liquidar

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

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

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son los siguientes:

Concepto	31/12/2021	31/12/2020
Sector Financiero:		
Operaciones de Repórtio - Sector Financiero		
Deudores por Valores Vendidos con Compra Futura	215.933.513.993	78.752.040.701
Acreedores por Compra Futura de Valores Vendidos	(196.914.103.388)	(78.762.078.303)
Sector No Financiero:		
Operaciones de Repórtio - Sector No Financiero		
Deudores por Valores Vendidos con Compra Futura	358.268.773.262	611.476.707.136
Acreedores por Compra Futura de Valores Vendidos	(358.543.746.705)	(614.708.181.454)
Total Operaciones a Liquidar - Activo	574.202.287.275	696.228.747.837
Total Operaciones a Liquidar - Pasivo	(655.457.890.893)	(693.471.137.757)

c.17 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Ver nota 5. Los saldos con personas y empresas vinculadas:

c.18 Obligaciones diversas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es:

Concepto	31/12/2021	31/12/2020
Cuentas a pagar - Permisos (*)	20.584.150.080	77.420.042.940
Cuentas de garantía USS	9.407.673.612	125.236.602.382
Cuentas de garantía G	2.615.137.039	7.112.598.116
Impuestos	5.020.996.883	2.007.480.032
Otros	20.509.510.921	19.558.624.647
Total	58.147.378.535	231.325.348.117

(*) Este concepto tiene su contrapartida en el rubro créditos diversos, ver nota c.8.4.

c.19 Provisiones

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es:

Concepto	31/12/2021	31/12/2020
Provisión de impuesto a la renta (*)	7.634.647.252	4.638.962.053
Provisiones de nómina	19.772.844.629	19.891.563.805
Provisión de aporte al FGD	7.215.697.630	6.680.296.805
Otras provisiones	5.970.252.114	5.200.134.734
Total	40.697.441.625	36.591.057.399

(*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se registran anticipos a ser deducciones de la provisión – ver Nota c.6.4.

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

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

D. PATRIMONIO

d.1 Patrimonio efectivo

Los límites y restricciones para las operaciones de las entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo. El patrimonio efectivo de la Entidad al 31 de diciembre de 2021 y 2020, asciende a \$ 1.040.450.000.000 y \$ 866.774.000.000, respectivamente. La Ley 5787 de fecha 19 de diciembre de 2016 establece la composición del capital principal (Nivel 1) y del complementario (Nivel 2) de las entidades financieras, a efectos del cálculo de su solvencia patrimonial. Esta Ley establece, además, la proporción mínima que en todo momento deberá existir entre el capital principal y el importe de los activos y contingencias ponderados por riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidos sus sucursales en el país y en el exterior, 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 contingencias de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidos sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá ser inferior al 12% ni excluir mayor del 14%.

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene la relación en 9,86% para el Capital Principal (Tier 1) y de 16,19% para el Capital Complementario (Tier 2), (al 31 de diciembre de 2020, la Entidad mantuvo un 10,36% para Tier 1 y un 15,57% para Tier 2).

d.2 Capital mínimo

El capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener los Bancos que operen en el sistema financiero nacional, asciende a \$ 58.847 millones (\$ 55.455 millones al cierre del ejercicio 2020), a valor constante y se actualizarán anualmente, al cierre del ejercicio en función al IPC calculado por el BCP.

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad tiene un capital integrado de \$ 442.130 millones (\$ 392.130 millones al 31 de diciembre de 2020) (ver Nota b.5), el cual es superior al mínimo exigido.

d.3 Restricción a la distribución de utilidades

a) **Reserva legal:** De acuerdo con la Ley N° 961 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del 100% de su capital. Dicha reserva deberá ser constituida transfiriendo anualmente no menos del 25% de las utilidades netas de cada ejercicio financiero hasta alcanzar el 100% de su capital integrado.

b) **Aprobación de estados financieros:** De conformidad con la Ley N° 961 "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 emitir 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 emita dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio.

c) **Impuesto a la renta:** A partir de la entrada en vigor de la Ley 6380 "De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional", desde el 1 de enero de 2020 la distribución de utilidades está sujeta a una retención en concepto de Impuestos a los Dividendos y Utilidades (DUD) del 5% por única vez, a partir del 1 de enero de 2021 la tasa es del 8%, y en caso de que los accionistas estén domiciliados en el exterior el impuesto crece una tasa del 15%.

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

e) **Información referente a las contingencias**

El saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponde principalmente a las líneas de crédito otorgadas a deudores por operaciones de sobregiro y tarjetas de crédito. Dichas líneas en su conjunto no superan el 10% del total del activo. Adicionalmente, se incluyen avalúes y fianzas otorgadas.

f) **Información referente a resultados**

1.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas

La Entidad aplica el principio de la 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 ganancias en el momento de su percepción o cobro, según lo establecido por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y sus modificatorias:

- Los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos vencidos;
- Los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a depósitos y créditos clasificados en categorías de riesgo superiores a la categoría 2 en cartera vigente, los cuales se reconocen como ganancias en el momento de su cobro;
- Las ganancias por valoración de deudores con créditos vencidos y vigentes clasificados en las categorías 3, 4 y 5 (dependiendo del tipo de créditos y de si se tratan de categorías por mora o salteados, acorde a la estipulada en la Resolución N° 1/2017 del Directorio del BCP, que se reconocen como ganancias en el momento de su cobro;
- Las ganancias a realizar y las ganancias por valoración de saldos en moneda extranjera de aquellas operaciones de venta de bienes a plazo, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran los créditos;
- Ciertas comisiones por servicios bancarios que se reconocen como ingreso cuando se cobran;
- Diferencia de cambio en moneda extranjera

Las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran netas en las líneas del estado de resultados "Valoración de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera", y su apertura se expone a continuación:

Concepto	31/12/2021	31/12/2020
	G	G
Generación por valoración de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	3.982.452.931.827	2.297.493.460.479
Pérdida por valoración de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(3.898.367.961.559)	(3.328.253.406.716)
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Pérdida	(6.415.035.742)	(30.759.937.237)
Generación por valoración de otros activos y pasivos en moneda extranjera	363.825.155.026	224.405.124.932
Pérdida por valoración de otros activos y pasivos en moneda extranjera	(357.689.018.050)	(104.856.646.534)
Diferencia de cambio neto sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera - Ganancia	6.136.136.976	29.548.478.398
Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera - Pérdida	(278.898.766)	(1.211.458.839)

De acuerdo con lo mencionado en los puntos c) y d) de la Nota 1 anterior, las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de créditos e inversiones en moneda extranjera clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6" y a los deudores por venta de bienes a plazo en moneda extranjera, se reconocen como ingreso en función a su realización. Las diferencias de cambio netas por operaciones de cambio y arbitraje se exponen en las líneas del estado de resultados denominadas "Otras ganancias operativas - Ganancias por operaciones de cambio, netas" (ver nota 13.b).

1.3 Otras ganancias y pérdidas operativas

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

Concepto	31/12/2021	31/12/2020
	G	G
Ganancias por operaciones de cambio	483.189.881.886	311.848.705.147
Pérdidas por operaciones de cambio	(456.897.555.871)	(287.557.380.607)
Total Ganancia	26.292.326.165	24.191.324.540

e) Gastos generales

Concepto	31/12/2021	31/12/2020
	G	G
Transporte de valores: FGD (Nota 13.a)	27.997.421.174	25.832.854.333
Impuesto al Valor Agregado	9.487.232.516	8.032.054.121
Servicio de vigilancia	8.187.529.942	5.575.785.259
Alquileres	5.569.931.002	4.945.426.213
Repuestos, útiles y formularios	2.734.743.822	1.962.573.391
Honorarios pagados	5.207.536.294	4.858.230.768
Otros impuestos	4.034.837.306	3.520.069.657
Gastos de implementación de sistema	6.962.299.384	3.986.246.481
Donaciones	1.620.429.854	1.437.651.896
Servicios y elementos de limpieza	1.621.654.770	1.277.886.677
Mantenimiento de maquinarias y equipos	2.342.992.752	925.162.854
Comunicaciones	5.284.657.531	4.212.692.395
Otros servicios profesionales	2.741.082.075	2.082.426.631
Seguros pagados	2.859.108.488	1.946.171.308
Publicidad y propaganda	9.949.127.493	7.841.073.432
Movilidad y transporte	651.881.832	708.453.767
Servicios básicos	642.210.785	595.179.983
Otras pérdidas	11.910.219.420	5.874.571.735
Total	113.372.225.197	92.691.699.909

1.4 Impuesto a la renta empresarial

El Impuesto a la Renta Empresarial (IRE) que se paga a los resultados del año a la



Management System
ISO 9001:2015
www.tuv.com
ID 9105073382



CASA MATRIZ: Aviadores del Chaco e/San Martín y Pablo Alborno - Tel.: 618 7000 - Asunción, Paraguay - www.bancobasa.com.py

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

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

Descripción	Vista	De 2 días a 360 días	De 361 días hasta 540 días	De 541 días hasta 1.080 días	Más de 1.080 días
Cuentas corrientes	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24%	16.5%	0%	0%
Certificado de depósito de ahorro	-	24%	16.5%	0%	0%

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

Tasa de Encaje sobre los Depósitos a la Vista y Depósitos de 2 días hasta 360 días de plazo					
Encaje legal		15%			
Encaje especial		-			
Total			24%		

Tasa de Encaje sobre los Depósitos a la Vista y Depósitos de 361 días hasta 540 días de plazo					
Encaje legal		15%			
Encaje especial		1.5%			
Total			16.5%		

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

La Resolución N° 3/Acta N° 24 del 12 de mayo de 2021 establece que las entidades de intermediación financiera mantendrán una cuenta de encaje especial en el BCP en moneda nacional y extranjera, que registrará el rescate anticipado de las colocaciones a plazo. El Reglamento en su Art. 4) Encaje Especial, de la mencionada Resolución, establece que en caso de cancelaciones anticipadas de instrumentos para cuyos plazos originales correspondiera una tasa de encaje diferente a los depósitos en cuenta corriente, se aplicará por un plazo equivalente al tiempo transcurrido entre la fecha de inicio de la operación y la fecha de la cancelación anticipada, la siguiente tasa de encaje legal:

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

L. OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

El saldo se compone como sigue:
-Sector financiero.

Descripción	31/12/2021 G	31/12/2020 G
Depósitos	865.355.164.381	749.638.224.496
Banco Central del Paraguay (i)	157.824.332.554	157.824.332.554
Operaciones a liquidar (ii)	196.914.103.388	78.762.978.303
Préstamos otorgados de la AFP (iii)	695.591.680.446	361.182.709.555
Préstamos de entidades financieras del país	6.748.143	37.170.785
Préstamos de entidades financieras del exterior (iv)	212.770.911.000	158.012.518.000
Corresponsales acopiadores de créditos documentarios diferidos	63.264.218.605	38.192.646.233
Operaciones pendientes de compensación	20.334.487.699	24.167.278.918
Acuerdos por cargos financieros devengados	12.559.575.054	10.271.950.399
Total sector financiero	2.066.337.592.716	1.578.279.888.243

- Sector no financiero:

Descripción	31/12/2021 G	31/12/2020 G
Depósitos - Sector Privado		
Cuentas corrientes	1.554.704.164.569	1.050.146.028.053
Depósitos a la vista	496.735.910.577	378.462.020.030
Depósitos a Plazo	4.320.381.915	1.705.706.642
Administración por cuentas de terceros	900.139.380	658.965.679
Certificados de depósito de ahorro	2.032.888.235.659	1.910.565.077.697
Depósitos a la vista combinados con cuentas corrientes	289.428.285.964	429.235.556.345
Subtotal de depósitos del sector privado	4.369.995.117.994	3.778.773.354.436
Obligaciones por tarjetas de créditos	2.867.631.498	618.609.971
Operaciones a liquidar (ii)	358.543.746.705	614.708.161.454

Descripción	31/12/2021 G	31/12/2020 G
Depósitos - Sector Público		
Cuentas corrientes	28.089.247.823	19.717.076.835
Depósitos a la vista	15.400.920.374	50.676.933.752
Depósitos a la vista combinados con cuentas corrientes	11.146.461.445	33.380.417.146
Certificados de depósitos de ahorro	913.263.586.650	807.840.356.750
Subtotal de depósitos del sector público	967.899.195.292	911.614.784.483
Obligaciones, debentures y bonos (Nota c.11)	554.462.148.000	338.165.390.080
Acuerdos por cargos financieros devengados	42.069.152.666	37.294.966.855
Total sector no financiero	6.295.836.985.155	5.673.115.267.199

i. Corresponde a operaciones de Facilidad de Crédito Especial garantizadas con Bonos del Tesoro Nacional. Ver Nota c.4.

ii. Corresponde a operaciones de Reporto realizadas en el mercado nacional.

iii. Corresponde al saldo de los préstamos otorgados de la AFP, con fechas de vencimiento comprendidas entre el 3 de enero de 2022 y el 4 de septiembre de 2041. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las tasas de interés anual respetables anualmente oscilan entre 4,5% y 9,5% en moneda nacional y el 5,5% mantenidos para ambos años en US\$.

iv. Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a préstamos otorgados del Corgil Financial Services International Inc., Citibank N.A. New York, y Banco de Crédito e Inversiones.

Las tasas anuales de interés pagadas por la Entidad sobre sus depósitos a la vista y a plazo están reguladas por el mercado, pudiendo la Entidad fijar libremente sus tasas pasivas de interés dentro de los límites establecidos por el BCP. Las tasas nominales referenciales de interés pasivas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

31 de diciembre de 2021	Plazos	Promedio Referencial de TNA Pasiva (*)	
		M/N	M/E
Ahorro a la Vista	-	0,45	0,18
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 180 días	0,85	0,29
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 365 días	3,39	0,92
Certificado de depósitos de ahorro	más de 365 días	5,64	2,72
Ahorro Programado	8,20	-	-
31 de diciembre de 2020	Plazos	Promedio Referencial de TNA Pasiva (*)	
		M/N	M/E
Ahorro a la Vista	-	0,70	0,40
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 180 días	1,35	0,79
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 365 días	3,85	1,26
Certificado de depósitos de ahorro	más de 365 días	5,98	3,63
Ahorro Programado	8,20	-	-

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

J. SALDOS CON PERSONAS Y EMPRESAS VINCULADAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos con personas y empresas vinculadas son los siguientes:

Concepto	31/12/2021 G	31/12/2020 G
Créditos vigentes - Sector no financiero	47.985.865.469	53.557.784.828
Contingencias crediticias	111.432.909.279	74.341.625.389
TOTAL	169.418.774.748	127.899.410.217
Pasivo - Depósitos / Obligaciones diversas		
	31/12/2021 G	31/12/2020 G
Cuentas corrientes	321.876.423.017	307.976.172.187
Certificados de Depósito a Plazo (CDA)	600.699.786.300	543.268.294.000
Cajas de ahorro	214.637.348.067	379.016.879.359
Obligaciones diversas (Cheques de garantía emitidos)	6.157.287.349	164.881.692.906
TOTAL	1.143.370.814.967	1.335.195.018.046

Saldo con otras partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos con otras partes relacionadas eran los siguientes:

Concepto	31/12/2021 G	31/12/2020 G
Créditos vigentes - Sector no financiero	11.888.154.004	1.984.317.488
Contingencias crediticias	2.107.474.500	865.678.269
TOTAL	13.995.628.504	2.849.995.757

Pasivo - Depósitos / Obligaciones diversas	31/12/2021 G	31/12/2020 G
Certificados de Depósito a Plazo (CDA)	87.939.130.500	52.173.327.750
Cuentas corrientes y cajas de ahorro	55.486.454.586	48.219.323.120
TOTAL	143.425.585.086	120.398.650.870

Adicionalmente, estas partes relacionadas mantenían operaciones de reporto pendientes de liquidación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por G. 8.400.963.800 y G. 14.527.784.500, respectivamente.

K. CUENTAS DE ORDEN

El saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es:

Descripción	31/12/21 G	31/12/20 G
Garantías recibidas		
Garantías computables	2.505.500.548.361	2.118.517.764.681
Garantías no computables	1.331.436.234.620	717.875.819.243
Garantías personales y solidarias	3.546.896.667.589	2.500.651.516.393
Administración de valores y depósitos		
Valores en custodia o en depósito	2.581.462.630.472	1.638.049.747.641
Negocios en el exterior y cobranzas:		
Cobranzas de importación	267.550.469	607.192.706
Corresponsales por cobranzas remitidas	6.405.463.319	152.022.534

Descripción	31/12/21 G	31/12/20 G
Otras cuentas de orden:		
Otras cuentas de orden - Diversas	378.545.475.566	486.496.983.707
Pólizas de seguros contratadas	1.401.707.582.485	1.080.232.331.691
Deudores incobrables	37.069.032.157	26.895.562.974
Posición de cambios	10.923.301.703	6.437.815.497
Venta y Compra de Cartera	64.409.921.584	21.499.695.996
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	11.854.704.578.335	8.599.414.643.593

L. GESTIÓN DE RIESGOS

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

a) Riesgo de crédito:

Las líneas principales crediticias otorgadas por la Entidad son: préstamos, descuento de documentos, tarjetas de crédito, sobregiros, cartas de crédito. Por criterio de prudencia, la Entidad busca la mayor atomización de su cartera, cuyo proceso de análisis y controles son realizados teniendo en cuenta los requisitos de la Resolución del BCP N° 1, acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, y sus modificaciones posteriores como set, el sistema de provisiones sobre créditos, alertas tempranas para detectar posibles deterioros de clientes fuera de la Entidad y su correspondiente seguimiento. Las provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad son determinadas de acuerdo con la normativa vigente del BCP en la materia y con las políticas establecidas por la Gerencia y el Directorio de la Entidad. Ver Nota c.7. La estructura de créditos incluye análisis de riesgos crediticios, relacionamiento comercial y el seguimiento y la recuperación de créditos, como así también la formalización de todas las aprobaciones diarias de límites y desembolsos con el Comité de Créditos.

b) Riesgo de mercado:

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

- Riesgos de tasas de interés: Se aplica la metodología DV 01, la cual indica la variación teórica en 1 punto básico del valor actual de mercado de la cartera sensible a tasas de interés.

- Riesgos de tipo de cambio: Se aplica la metodología de VaR de Cambios establecido en la Guía metodológica para la Administración del Riesgo de Tipo de Cambio publicado por BCP en octubre de 2017. Además, se utiliza el método de stop loss establecido como política interna de gestión sobre la posición en moneda extranjera.

c) Riesgo de liquidez:

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

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

d) Riesgo operacional:

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

M. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

Entre la fecha del 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole que impliquen alteraciones significativas a la estructura patrimonial o financiera o a los resultados o que requieran alguna revelación por parte de la Entidad.

CALIFICADORA DE RIESGO

Fecha de calificación o última actualización: 18-04-2022

Fecha Corte de Seguimiento: 31-03-2022

Fecha de Publicación: 18-04-2022

Calificadora Local: FIX SCR S.A. AGENTE DE CALIFICACIÓN DE RIESGO (Afiliada de Fitch Ratings)

- Sarmiento 663 Piso 7, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina.

- Teléfono: (+5411) 5235 8100 / Email: info@fixscr.com

- Representante Legal: Dr. Alejandro Piera

- Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay.

- (+595) 21 203 030 / alejandro.piera@ghp.com.py

Calificadora Internacional: MOODY'S INVESTORS SERVICE

CALIFICACIÓN LOCAL			CALIFICACIÓN INTERNACIONAL	
Entidad	Solvencia	Tendencia	Moneda Local	Moneda Extranjera
BANCO BASA S.A.	AA - py	Estable	Ba2 Estable	Ba2 Estable

Nota: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión ni un aval o garantía de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.bancobasa.com.py - www.fixscr.com

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

Manuel Verón De Astrada
Síndico Titular

Carlos W. Bernal Añazo
Director - Gerente General

Aníbal Fernando Paciello R.
Presidente