

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 2023
Presentados en forma comparativa con el ejercicio económico anterior

	Nota	31/12/2023 G	31/12/2022 G
ACTIVO DISPONIBLE			
Caja		73.784.592.958	165.442.542.111
Banco Central del Paraguay	H	891.796.889.144	714.691.532.380
Otras instituciones financieras		277.458.058.907	93.165.528.766
Cheques para compensar		-	135.813.166
Otros documentos a compensar		54.069.109.499	8.718.835.713
Deudores por productos financieros devengados		532.719.866	399.670.592
Provisiones	C.7	(241.611.380)	(443.007.140)
		1.297.399.758.994	982.110.915.588
VALORES PÚBLICOS	C.4	615.147.324.091	383.632.023.937
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMED. FINANC. - SECT. FINANC.	C.6.1 y C.14		
Otras instituciones financieras		405.874.576.742	260.951.596.218
Operaciones a liquidar	C.16	5.204.474.598	176.096.502.722
Deudores por productos financieros devengados		6.243.836.886	9.417.779.068
Provisiones	C.7	-	(15.085.896)
	C.6.2 y C.14	417.322.888.226	446.450.792.112
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMED. FINANC. - SECT. NO FINANC.			
Préstamos		6.467.313.779.457	6.787.780.582.858
Operaciones a liquidar	C.16	247.321.458.232	243.784.445.482
Ganancias por valuación en suspenso		(1.938.745)	(68.575.204)
Deudores por productos financieros devengados		133.392.196.772	124.065.727.614
Provisiones	C.7	(56.862.405.117)	(58.345.218.847)
		6.791.163.090.599	7.097.216.961.903
CRÉDITOS DIVERSOS	C.6.4	257.432.528.654	226.540.211.504
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANC.	C.6.3		
Sector no financiero		209.371.195.290	141.790.212.275
Ganancias por valuación en suspenso		(21.427.412)	(139.531.951)
Deudores por productos financieros devengados		4.525.825.236	3.254.082.977
Provisiones	C.7	(130.658.832.795)	(107.149.689.815)
		83.216.760.319	37.755.073.486
INVERSIONES	C.8		
Títulos privados renta variable	B.4	80.689.994.602	65.811.470.119
Títulos privados renta fija		90.390.158.423	100.502.172.169
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		237.062.078.650	70.752.600.419
Inversiones especiales		20.302.178.010	18.682.919.461
Rentas sobre inversiones		912.384.068	1.129.544.626
Provisiones	C.7	(7.815.961.204)	(1.461.664.508)
		421.540.832.549	255.417.042.286
BIENES DE USO	C.9	37.907.830.824	37.006.917.048
CARGOS DIFERIDOS	C.10	34.170.832.580	53.243.534.090
TOTAL DE ACTIVO		9.955.301.846.836	9.519.373.471.954

		31/12/2023 G	31/12/2022 G
CUENTAS DE CONTINGENCIAS, DE ORDEN			
Garantías otorgadas		331.479.255.024	275.436.979.977
Créditos documentarios		118.994.580.528	63.522.734.733
Líneas de crédito		505.654.741.414	544.378.289.772
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIA	E	956.128.576.966	883.338.004.482
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	K	14.847.782.380.292	13.742.369.725.628

ESTADO DE RESULTADO POR EL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior

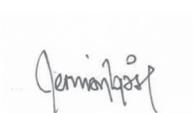
	Nota	31/12/2023 G	31/12/2022 G
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		97.760.134.862	85.327.325.517
Por créditos vigentes - Sector no financiero		691.809.901.504	573.282.955.743
Por créditos vencidos		13.454.728.637	8.186.183.428
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		46.787.614.242	98.191.975.773
		849.812.379.245	764.988.440.461
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por Obligaciones - Sector financiero		(132.511.739.619)	(94.620.263.911)
Por Obligaciones - Sector no financiero		(274.093.214.390)	(225.792.856.200)
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		(41.424.577.327)	(73.211.262.621)
Por valuación de activos y pasivos financ. en moneda extranjera, netas	F.2	(697.586.239)	(11.841.204.125)
		(448.727.117.575)	(405.465.586.857)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES		401.085.261.670	359.522.853.604
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	C.7	(401.133.260.653)	(275.911.168.726)
Desafectación de provisiones	C.7	319.601.957.220	261.086.716.900
		(81.531.303.433)	(14.824.451.826)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES		319.553.958.237	344.698.401.778
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		98.578.562.840	89.349.036.484
Pérdidas por servicios		(53.334.194.365)	(94.342.009.636)
		45.244.368.475	(4.992.973.152)
RESULTADO BRUTO		364.798.326.712	339.705.428.626
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por créditos diversos		1.043.772.757	430.230.270
Ganancias por operaciones de cambio, netas	F.3.B	10.502.560.364	20.586.908.179
Rentas bienes inmuebles		279.086.710	86.963.203
Otras ganancias diversas		3.261.916.567	6.416.712.642
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera, netas	F.2	388.015.365	9.229.303.234
		15.475.351.763	36.750.117.528
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS			
Retribuciones al personal y cargas sociales		(127.577.910.245)	(122.935.163.763)
Gastos generales		(115.749.715.308)	(117.098.875.379)
Depreciaciones de bienes de uso	F.3.C	(8.206.822.434)	(7.820.730.780)
Amortizaciones de cargos diferidos		(4.704.989.821)	(3.658.819.365)
		(256.239.437.808)	(251.513.589.287)
RESULTADO OPERATIVO NETO		124.034.240.667	124.941.956.867
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		1.430.886.195	1.802.480.708
Pérdidas extraordinarias		(390.807.954)	(69.417.350)
		1.040.078.241	1.733.063.358
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		125.074.318.908	126.675.020.225
IMPUESTO A LA RENTA	F.4	(7.137.282.379)	(7.918.429.778)
RESULTADO DEL EJERCICIO		117.937.036.529	118.756.590.447

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


EMIGDIO RAMIREZ
Gerente Div. Administración, Contabilidad y Servicios
Matrícula CSJ N° 664


CLAUDIO JOSE LATERZA AGUILERA
Gerente General


ANTONIO DIEGO LATERRA FENU
Síndico Titular


GERMAN ROJAS IRIGOYEN
Presidente



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores
Presidente y Miembros del Directorio
de BANCO BASA SOCIEDAD ANÓNIMA

1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos examinado el Estado de Situación Patrimonial de BANCO BASA SOCIEDAD ANÓNIMA (en adelante "la Entidad") al 31 de diciembre de 2023, y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas, los cuales se presentan inicializados por nosotros con propósitos de identificación. Los estados contables de BANCO BASA SOCIEDAD ANÓNIMA correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron examinados por otros profesionales independientes, quienes con fecha 28 de febrero de 2023 emitieron su opinión sin salvedades, ni párrafos de énfasis.

2. Responsabilidad de la gerencia por los estados contables

La gerencia es responsable por la preparación y la presentación adecuada de estos estados contables de acuerdo con normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos relevantes para la preparación y adecuada presentación de estados contables que estén libres de afirmaciones equivocadas significativas debido al fraude o al error, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

3. Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados contables basados en nuestra auditoría. Hemos conducido nuestra auditoría de acuerdo con los estándares de auditoría independiente establecidos en el "Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras" aprobado por la Superintendencia de Bancos según NO SB.SG 313/01 del 30 de noviembre de 2001 y en los aspectos no reglamentados de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Estas normas requieren que cumplamos con los requisitos éticos y se planifique y ejecute la auditoría a efectos de obtener seguridad razonable respecto a que los estados contables estén libres de afirmaciones equivocadas significativas. Una auditoría involucra la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y las revelaciones en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de existencia de afirmaciones equivocadas significativas en los estados contables debido al fraude o al error. Al efectuar estas evaluaciones del riesgo, el auditor considera los controles internos relevantes para la preparación y la presentación razonable de los estados contables de la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuada aplicación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los estados contables. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión de auditoría.

4. Opinión

En nuestra opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de BANCO BASA SOCIEDAD ANÓNIMA al 31 de diciembre de 2023, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con normas, reglamentaciones e instrucciones contables emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, y en los aspectos no reglamentados, de acuerdo con normas de auditoría vigentes en Paraguay emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

27 de febrero de 2024


Carlos Amaral
Socio
Matrícula de Contador Público CCPP Tipo "A" N° 561
Registro de Firmas Profesionales CCPP N° 13
Registro de Auditores CNV N° AE-023
Registro de Auditores Impositivos - SET - N° 072/2020
Registro de Auditores Externos BCP - Res. 260/2020

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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

A. CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

Los presentes estados financieros de Banco Basa Sociedad Anónima ("Banco Basa S.A.", el "Banco" o la "Entidad") serán considerados por la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse durante el año 2024, dentro del plazo establecido por el Artículo 13° de los Estatutos Sociales y en concordancia con las Disposiciones del Código Civil Paraguayo. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2023.

B. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD

B.1 Naturaleza jurídica:
Banco Basa S.A. es una sociedad anónima constituida en Paraguay por escritura pública N° 23 de fecha 17 de febrero de 1992. Durante el año 2017, los estatutos sociales fueron modificados con el fin de adoptar la denominación "Banco Basa Sociedad Anónima" y aumentar el capital social. La modificación fue aprobada por el Directorio del Banco Central del Paraguay ("BCP") por Resolución N° 14, Acta N° 76 de fecha 28 de septiembre de 2017 y formalizada por Escritura Pública N° 199 de fecha 30 de octubre de 2017. La inscripción en la Dirección General de Registros Públicos fue realizada el 8 de noviembre de 2017. La Entidad ha comenzado a utilizar comercialmente la denominación de Banco Basa S.A. a partir del año 2018.

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

B.2 Bases de preparación de los estados financieros:
Estos estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por el BCP, las cuales constituyen las normas contables legales vigentes en el Paraguay para la presentación de los estados financieros de las entidades financieras reguladas por el BCP.

El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, excepto para el caso de los bienes de uso que se exponen a sus valores actualizados, según se explica en la Nota C.9 y de los activos y pasivos en moneda extranjera, según se explica en la Nota C.1, y no reconoce en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Entidad, ni en los resultados de las operaciones. De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera, en los resultados de las operaciones y en los flujos de caja de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Según el Índice de Precios del Consumo ("IPC") publicado por el BCP, la inflación del año 2023 fue de 3,7% y la del año 2022 fue de 8,1%.

La preparación de estos estados financieros requiere que la Gerencia de la Entidad realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan a 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 respectivamente, y cuando las diferentes partidas tengan un costo a valor al 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, las estimaciones y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios. Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las previsiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, y las previsiones para cubrir otros contingencias.

B.3 Sucursales en el exterior

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

B.4 Participación en otras sociedades

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

Nombre de la sociedad	País de su domicilio	Participación accionaria (valor nominal) G	Aporte a Capitalizar	Variación Patrimonial	Valor contable G	% de Participación	Característica
Bancard S.A.	Paraguay	9.675.000.000	-	-	9.675.000.000	8,33	No controlada
Basa Casa de Bolsas S.A. (**)	Paraguay	41.560.000.000	5.617.571	2.284.838.912	39.280.778.659	99,97	Controlada
Basa Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. (**)	Paraguay	31.730.000.000	4.215.943	-	31.734.215.943	99,88	Controlada
Total		82.965.000.000	9.833.514	2.284.838.912	80.689.994.602		

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

(*) Las acciones de Basa Casa de Bolsas S.A., fueron ajustadas a su valor de realización al 31 de diciembre de 2023.
(**) Basa Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. aprobó la capitalización de sus utilidades del ejercicio 2022 por medio de Asambleas de Accionistas realizadas en 2023. El monto de estas participaciones accionarias se expone como inversiones dentro del activo. Las acciones se encuentran valuadas a su costo de adquisición o su valor de realización según cual sea menor. Ver Nota C.8

B.5 Composición del capital y características de las acciones

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

Concepto	Acciones suscritas e integradas		N° de votos que otorga cada una	Valor nominal por acción G	Total integrado G	Capital autorizado G
	Tipo	Cantidad				
Capital Integrado	Ordinarias	59.998	1 (uno)	10.000.000	599.980.000.000	600.000.000.000
TOTAL		59.998		10.000.000	599.980.000.000	600.000.000.000

Concepto	Acciones suscritas e integradas		N° de votos que otorga cada una	Valor nominal por acción G	Total integrado G	Capital autorizado G
	Tipo	Cantidad				
Capital Integrado	Ordinarias	49.513	1 (uno)	10.000.000	495.130.000.000	600.000.000.000
TOTAL		49.513		10.000.000	495.130.000.000	600.000.000.000

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

Accionistas	Acciones en G %	Participación	% Votos	País
Sarah Cartes	545.980.000.000	91	91	Paraguay
Minoritarios	54.000.000.000	9	9	Paraguay
Total	599.980.000.000	100%	100%	

Accionistas	Acciones en G %	Participación	% Votos	País
Sarah Cartes	450.580.000.000	91	91	Paraguay
Minoritarios	44.550.000.000	9	9	Paraguay
Total	495.130.000.000	100%	100%	

b.6 Nómina del Directorio y plana ejecutiva

Al 31 de diciembre de 2023, la integración del Directorio de la Entidad era la siguiente:

Posición	Nombre
Presidente	Germán Rojas
Vicepresidente	Sarah Cartes
Directores titulares	Guilomar De Gáspari, Carlos Moscarda, Carlos Bernal, Anibal Fernando Paciello
Director Suplente	Carlos Palacios Cañellas

Al 31 de diciembre de 2022, la integración del Directorio de la Entidad era la siguiente:

Posición	Nombre
Presidente	Carlos Fernández Valdovinos
Vicepresidente	Sarah Cartes
Directores titulares	Guilomar De Gáspari, Carlos Moscarda, Carlos Bernal, Anibal Fernando Paciello
Director Suplente	Carlos Palacios Cañellas

Los síndicos de la Entidad son: Al 31 de diciembre de 2023

Posición	Nombre
Síndico titular	Antonio Diego Laterra
Síndico suplente	Liliana Ocampo

Al 31 de diciembre de 2022

Posición	Nombre
Síndico titular	Manuel Verón de Astrada
Síndico suplente	María Mercedes Martínez

La plana ejecutiva al 31 de diciembre de 2023 era la siguiente:

Posición	Nombre	Posición	Nombre
Gerente General	Claudio Jose Latorza Aguilera	Director - Gerente General	Carlos Bernal
Gerencia de División de Negocios Estratégicos y Corporativos	Joel Solano Lopez Desvares	Gerencia de División de Negocios Estratégicos y Corporativos	Joel Solano Lopez Desvares
Gerencia de Negocios Transaccionales, Pymes y Personas	Johanna Montserrat Mangolas Acuña	Gerencia de Negocios Transaccionales, Pymes y Personas	Johanna Montserrat Mangolas Acuña
Gerencia de Negocios de Banca Preferente	Alan Ricardo Hermosilla Felias	Gerencia de Desarrollo de Negocios	Claudio Jose Latorza Aguilera
Gerencia de División Operaciones y Administración Comercial	Elisa María Gustave de Giménez	Gerencia de Negocios de Banca Preferente	Alan Ricardo Hermosilla Felias
Gerencia de Mesa de Dinero y Cambios	Luis Alberto Escobar Casal	Gerencia de Operaciones y Administración Comercial	Elisa María Gustave de Giménez
Gerencia de Riesgo	Sarah Magaly Molinas Sanchez	Gerencia de Mesa de Dinero y Negocios Financieros	Luis Alberto Escobar Casal
Gerencia de División de Tecnología de Información	Gustavo García Melgarejo	Gerencia de División de Cambios	Enrique Antonio Olmedo Alcalá
Gerencia de Seguimiento Crediticio y Bienes Adjudicados	Fidel Alcides Franco Ortiz	Gerencia de Riesgo	Sarah Magaly Molinas Sanchez
Gerencia de Operaciones	Alberto Esteban Zayas Galeano	Gerencia de División de Tecnología de Información	Gustavo García Melgarejo
Gerencia de División Administración, Contabilidad y Servicios	Enriego Ramón Ramírez Villanueva	Gerencia de Seguimiento Crediticio y Bienes Adjudicados	Fidel Alcides Franco Ortiz
Gerencia de Banca Instituciones Financieras, Comercio Exterior y Corresponsal	Maria de Montserrat Aporote Costa	Gerencia de Operaciones	Alberto Esteban Zayas Galeano
Gerencia de Administración Comercial	Aldo Isabelino Tadeo Candia Botti	Gerencia de División Administración, Contabilidad y Servicios	Enriego Ramón Ramírez Villanueva
Gerencia de Talento Humano	Verónica Fretes Diaz	Gerencia de Banca Instituciones Financieras, Comercio Exterior y Corresponsal	Maria de Montserrat Aporote Costa
Gerencia de la Unidad de Control Interno	Adriana Victoria Ochaguiá Martínez	Gerencia de Administración Comercial	Aldo Isabelino Tadeo Candia Botti
Gerencia de Banca Digital	Verónica Ríos Bordón	Gerencia de Talento Humano	Verónica Fretes Diaz
Gerencia de Seguridad Corporativa	Luzes Joel Legrove Ros	Gerencia de la Unidad de Control Interno	Adriana Victoria Ochaguiá Martínez
Gerencia de la Unidad de Cumplimiento	Patricia Adela Nuñez Alcaraz	Gerencia de Banca Digital	Verónica Ríos Bordón
Gerencia de Finanzas Corporativas y Control de Gestión	Juan Pablo Gerlini Cabero	Gerencia de Seguridad de la Información	José Emilio López González
Gerencia de Marketing	Maria Sol Mendieta Facetti	Gerencia de la Unidad de Cumplimiento	Patricia Adela Nuñez Alcaraz
Sub Gerencia de Riesgos Integrales	Romina Riponi	Gerencia de Finanzas Corporativas y Control de Gestión	Juan Pablo Gerlini Cabero
		Sub Gerencia de Riesgos Integrales	Romina Riponi

C. INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES PASIVOS

C.1 Valuación de moneda extranjera

Los activos y pasivos expresados en moneda extranjera se encuentran valuados a los tipos de cambio vigentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, proporcionados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del BCP, los cuales no difieren significativamente respecto del vigente en el mercado libre de cambios, y son los siguientes:

Moneda	Tipo de cambio G al 31 de diciembre de 2023	Tipo de cambio G al 31 de diciembre de 2022
- Dólar estadounidense	7.278,37	7.945,93
- Euro	8.083,36	7.822,68
- Real	1.505,51	1.405,70
- Libra esterlina	9.296,66	8.840,09
- Peso argentino	9,01	41,57
- Peso uruguayo	180,38	185,30
- Yuan chino	1.024,03	1.054,84

Al 31 de diciembre de 2023, la depreciación del guaraní respecto al dólar estadounidense fue del 0,92%, en comparación con el cierre del año 2022 cuando el guaraní se depreció un 6,68%. Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio, entre las fechas de concertación de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre de cada ejercicio, son reconocidas en el estado de resultados, con las exposiciones señaladas en la Nota F.1.

C.2 Posición en moneda extranjera

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

Concepto	31 de diciembre de 2023	
	Importe arbitrado a USD	Importe equivalente en G
Activos totales en moneda extranjera	629.609.537,36	4.582.507.802,192
Pasivos totales en moneda extranjera	(630.302.177,81)	(4.587.572.482,073)
Posición neta vendida en moneda extranjera	(692.640,45)	(6.064.659,881)

Concepto	31 de diciembre de 2022	
	Importe arbitrado a USD	Importe equivalente en G
Activos totales en moneda extranjera	643.484.454,57	4.726.783.652,138
Pasivos totales en moneda extranjera	(632.210.435,80)	(4.644.908.200,110)
Posición neta vendida en moneda extranjera	11.174.018,71	81.875.452,028

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

Posición al 31 de diciembre de 2023	Posición		Posición arbitrada a USD
	Comprada	Vendida	
Moneda que supera el 10% del tope de posición:			Importe equivalente en G
- Dólar estadounidense	897.734,79	-	897.734,79
Total	897.734,79		897.734,79

Posición al 31 de diciembre de 2022	Posición		Posición arbitrada a USD
	Comprada	Vendida	
Moneda que supera el 10% del tope de posición:			Importe equivalente en G
- Dólar estadounidense	11.275.546,36	-	11.275.546,36
Total	11.275.546,36		11.275.546,36

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la posición en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP.

C.3 Disponible

El saldo Disponible considera el efectivo de los saldos en caja, las disponibilidades en instituciones financieras, incluyendo los depósitos en el BCP cuya disponibilidad está restringida según se explica en Nota C.12. Para la confección del estado de flujos de efectivo el saldo de "Disponible", éste se muestra neto de provisiones constituidas sobre depósitos en bancos del exterior que no tienen la calificación mínima requerida por la Superintendencia de Bancos ("SB") y partidas pendientes de conciliación de antigüedad con instituciones financieras, según lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1/2007 y sus modificaciones posteriores.

C.4 Valores públicos

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

Al 31 de diciembre de 2023	Valores públicos No cotizables a valor de costo	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
				Valor nominal G	Valor contable (*) G
Bonos - Entidades Públicas	Guaraníes	305.618.936.712	305.618.936.712	362.379.051.339	
Bonos - Entidades Públicas	Dólar	20.928.418,29	156.324.771,629	195.204.327.141	
Letras de regulación monetaria	Guaraníes	60.000.000,000	52.208.677,388	57.463.945,611	
Total			510.152.385.909	615.147.324.091	

Al 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022	Valores públicos No cotizables a valor de costo	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
				Valor nominal G	Valor contable (*) G
Bonos - Entidades Públicas	Guaraníes	186.804.723,787	186.804.723,787	226.580.827,361	
Bonos - Entidades Públicas	Dólar	6.140.595,18	45.108.382,951	45.108.382,350	
Letras de regulación monetaria	Guaraníes	120.000.000,000	111.717.929,834	111.942.814,226	
Total			343.631.035,972	383.632.023,937	

(*) Incluye capital e intereses devengados.

Las tasas anuales de intereses cobradas sobre los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2023 fluctuaron entre el 7,75% y el 9,9% en moneda nacional manteniéndose en el mismo rango del 2022. Las tasas en moneda extranjera fluctuaron al 31 de diciembre de 2023 en el mismo rango de 2022 (5,4% y 6,1%).

Las Operaciones a través de los Sistemas de Pagos del Paraguay ("SIPAP") se encuentran garantizadas al 31 de diciembre 2023 por Bonos del Tesoro Nacional por un monto de G 447.190.000.000. Al 31 de diciembre 2022, ciertas Letras de Regulación Monetaria y Bonos del Tesoro Nacional se encontraban garantizadas por un monto de G 349.774.000.000.

C.5 Activos y pasivos con cláusula de reajuste

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no contaba con activos ni pasivos con cláusulas de reajuste del tipo capital, excepto por el caso de los préstamos obtenidos (pasivos) de la Agencia Financiera de Desarrollo ("AFD") y los préstamos otorgados (activos) con dichos recursos de la AFD que poseen cláusulas contractuales de eventuales reajustes de las tasas anuales de interés, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

C.6 Cartera de créditos

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

La cartera de créditos ha sido valuada y clasificada en función a la capacidad de pago y cumplimiento de los deudores o de un grupo de empresas vinculadas con respecto a la totalidad de sus obligaciones, de acuerdo con las políticas internas de valuación crediticia de la Entidad y con lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37, Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 y la Resolución N° 13, Acta N° 28 del 24 de abril de 2014, para lo cual:

- Los deudores se segmentaron en estos grupos: (i) Grandes deudores; (ii) Medianos y pequeños deudores; (iii) Deudores personales de consumo y de vivienda y (iv) Microcréditos.
- Los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo con base en la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones. Así mismo, y siguiendo normativas que modifican y amplían la Resolución N° 1/2007, se ha procedido a desagregar la Categoría 1 en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las previsiones (1, 1a y 1b).
- Los intereses devengados sobre saldos de deudores en cartera vigente clasificados en las categorías de menor riesgo (1 y 2) han sido reconocidos como ingresos en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad.

iv. Se han constituido las provisiones específicas necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1/2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias. Asimismo, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad ha constituido provisiones genéricas sobre su cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del BCP (equivalente al 0,50%, no excediendo el límite de 2%). Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad constituyó provisiones genéricas voluntarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad (equivalente al 0,75%, no excediendo el límite de 2%).

v. Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" o "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

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 2023
Presentadas en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (Cifras expresadas en Guaraníes)

Al 31 de diciembre de 2022

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones(a) ₡	Garantías computables para provisiones ₡	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones constituidas (c) ₡	Ganancia por valuación en suspenso ₡	Saldo contable después de provisiones ₡
1	6.727.575.730.310	(2.366.924.805.797)	-	(7.211.114.260)	-	6.720.364.616.050
1a	288.431.131.794	(208.436.043.667)	0,50%	(4.242.180.806)	-	284.188.950.988
1b	118.679.799.606	(38.864.895.520)	1,50%	(1.408.012.873)	(41.846.277)	117.229.940.456
2	14.242.428.776	(956.950.722)	5,00%	(320.474.096)	-	13.921.954.680
3	5.744.098.702	(2.816.978.733)	25,00%	(552.777.016)	-	5.191.321.686
4	416.896.279	(74.725.000)	50,00%	(186.128.769)	-	230.857.510
5	229.232.380	-	75,00%	(171.924.286)	(26.728.927)	30.579.167
6	311.348.107	-	100,00%	(311.348.107)	-	-
Provisiones genéricas (d)	-	-	-	(43.941.258.634)	-	(43.941.258.634)
Total	7.155.630.755.954	(2.618.074.399.439)	-	(56.345.218.847)	(68.575.204)	7.097.216.961.903

(a). Incluye capital e intereses devengados y operaciones a liquidar.

(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 setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011, su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 28 del 24 de abril del 2014 del Directorio del BCP y la Resolución N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4, Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, Resolución N° 20, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, y Resolución N° 1, Acta N° 17 de fecha 25 de marzo de 2021, todas dictadas por el Directorio del BCP.

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

(d). Este monto incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de acuerdo con los requerimientos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y provisiones adicionales definidas por el Directorio de la Entidad.

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

Producto y moneda	Promedio referencial de TNA(Tasa Nominal Actual) activa al	
	31/12/2023	31/12/2022
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	20,00	19,00
Consumo – menor o igual a 1 año	26,70	26,67
Consumo – mayor a 1 año	26,70	26,67
Tarjetas de crédito	16,05	16,80
Producto y moneda:		
Moneda extranjera		
Comercial – menor o igual a 1 año	10,60	10,70
Comercial – mayor a 1 año	10,70	10,71
Desarrollo – menor o igual a 1 año	10,70	12,00

C. 6.3 Créditos vencidos sector no financiero

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la SB del BCP, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 ₡	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones constituidas (c) ₡	Ganancia por valuación en suspenso ₡	Saldo contable desp. de provisiones al 31/12/2023 ₡
1	1.250.094.756	(138.257.441)	-	(1.493.772)	-	1.248.600.984
1a	564.356.358	-	0,50%	(45.995.184)	-	518.361.174
1b	908.266.935	(168.133.280)	1,50%	(41.781.960)	-	866.484.975
2	54.862.128.847	(9.220.575.048)	5,00%	(3.601.993.074)	-	51.260.135.773
3	12.392.299.726	(4.833.558.664)	25,00%	(2.575.160.094)	(777.176)	9.816.362.456
4	15.207.241.278	(827.804.388)	50,00%	(7.431.682.316)	-	7.775.558.962
5	10.919.693.681	(3.169.372.228)	75,00%	(6.343.877.166)	-	4.575.816.515
6	117.732.938.945	(7.811.009.229)	100,00%	(110.516.849.229)	(20.650.236)	7.155.439.480
Total	213.897.020.526	(26.168.710.278)	-	(130.658.832.795)	(21.427.412)	83.216.760.319

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) ₡	Garantías computables para provisiones ₡	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones constituidas (c) ₡	Ganancia por valuación en suspenso ₡	Saldo contable desp. de provisiones al 31/12/2022 ₡
1	-	-	-	-	-	-
1a	544.853.964	-	0,50%	(11.484.007)	-	533.369.957
1b	620.929.365	(441.381.991)	1,50%	(17.439.878)	-	603.489.487
2	15.228.640.706	(6.097.177.584)	5,00%	(1.185.122.963)	-	14.043.517.743
3	13.488.793.354	(2.629.393.300)	25,00%	(2.770.554.268)	(60.242.522)	10.657.996.564
4	4.960.098.465	(952.151.729)	50,00%	(1.717.084.631)	-	3.243.013.834
5	11.740.770.393	(6.371.245.678)	75,00%	(6.371.245.678)	(36.240.981)	5.373.384.328
6	99.360.209.005	(37.154.914.632)	100,00%	(95.070.858.984)	(43.048.448)	4.246.301.573
Total	145.044.295.252	(15.990.265.114)	-	(107.149.689.815)	(139.531.951)	37.755.073.486

(a) Incluye capital más 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 setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 y su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 28 del 24 de abril del 2014 del Directorio del BCP.

(c) 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 (deuda dineraria más 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 2023 y 2022 es la siguiente:

Denominación	31/12/2023 ₡	31/12/2022 ₡
Remesas a cobrar (a)	9.985.187.578	38.817.424.204
Cargos pagados por anticipado	8.028.643.155	2.393.463.771
Fondo de garantía (b)	500.000.000	500.000.000
Deudores por Venta de Bienes a Plazo	79.209.340.397	56.358.520.081
Impuesto al Valor Agregado a deducir	2.907.318.310	3.655.964.446
Saldos a recuperar	1.404.179.807	1.200.860.979
Anticipos sobre compra de bienes y servicios	77.894.201.110	43.243.030.949
Anticipio de impuestos a la renta (c)	13.352.522.253	12.176.936.995
Fondo en Cuentas Corrientes (d)	22.217.913.366	21.838.638.998
Cuentas a Cobrar	44.632.228.285	45.204.912.298
Otros	1.038.096.955	681.697.107
Provisiones constituidas (e)	(3.737.102.562)	(1.511.238.323)
Total	257.432.528.654	226.540.211.504

(a) Corresponde a transacciones de remesas físicas de dinero pactadas, cuya contrapartida se encuentra en el rubro Obligaciones diversas – Ver Nota C.18.
(b) Corresponde a depósito como garantía a favor de Bancard S.A.
(c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad posee anticipos de impuesto a la renta a deducir del impuesto determinado a pagar – Ver Nota C.19.
(d) Corresponde a fondos utilizados en cuentas "Clearing".
(e) Las provisiones fueron constituidas conforme a las normas establecidas en el plan y manual de cuentas del BCP – Ver además Nota C.7.

C. 7 Provisiones sobre riesgos directos y contingentes

Las provisiones sobre préstamos dudosos y otros activos se determinan con base en el estudio de la cartera realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de los mismos y considerando lo establecido, para cada tipo de riesgo crediticio, en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011, su ampliatoria Resolución N° 13 Acta N° 28 del 24 de abril de 2014 y la Resolución N° 4 Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020. Ver además Nota C.6. Periódicamente, el Directorio y la Gerencia de la Entidad efectúan, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por la SB del BCP y con base en criterios y políticas internas de la Entidad, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de dudoso cobro. Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, conforme a las políticas internas de valuación crediticia y con lo exigido por la referida Resolución N° 1/2007 del BCP y sus modificaciones posteriores. El movimiento registrado durante cada ejercicio en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio ₡	Constitución de provisiones en el ejercicio ₡	Aplicación de provis. en el ejercicio ₡	Desafectación de provis. en el ejercicio ₡	Variación por valuación en M/E ₡	Saldos al 31/12/2023 ₡
Disponible	443.007.140	5.248.952.593	-	(5.321.248.493)	(129.099.410)	241.611.380
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	15.085.896	897.248.516	-	(894.199.105)	(18.135.307)	-
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	58.345.218.847	169.691.351.167	(5.996.244.692)	(165.562.283.026)	384.362.821	56.862.405.117
Créditos diversos	1.511.238.323	2.486.408.675	-	(140.971.204)	(119.741.320)	168.088
Créditos vencidos por intermediación financiera	107.149.689.815	208.120.125.902	(44.783.677.191)	(139.678.799.919)	(148.505.812)	130.658.832.795
Inversiones	1.461.664.508	10.864.566.118	-	(4.525.355.318)	15.085.896	7.815.961.204
Contingencias (a)	62.059.508	3.824.607.682	-	(3.500.330.039)	16.639.857	402.977.008
TOTAL	168.987.964.037	401.133.260.653	(50.920.893.087)	(319.601.957.220)	120.516.133	197.118.890.066

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio ₡	Constitución de provisiones en el ejercicio ₡	Aplicación de provis. en el ejercicio ₡	Desafectación de provis. en el ejercicio ₡	Variación por valuación en M/E ₡	Saldos al 31/12/2022 ₡
Disponible	203.286.850	243.837.085	-	(10.637.085)	6.520.290	443.007.140
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	-	29.728.080	-	(15.000.842)	358.658	15.085.896
Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	69.045.433.574	145.025.258.617	-	(162.746.435.381)	7.020.962.037	58.345.218.847
Créditos diversos	1.155.048.022	1.169.722.371	(89.423.721)	(666.052.984)	(58.055.365)	1.511.238.323
Créditos vencidos por intermediación financiera	74.608.113.391	124.963.720.020	(18.912.841.480)	(93.678.461.161)	20.169.159.045	107.149.689.815
Inversiones	966.849.690	1.391.686.738	-	(896.871.920)	-	1.461.664.508
Contingencias (a)	59.389.482	3.087.215.815	-	(3.073.257.527)	(11.288.262)	62.059.508
TOTAL	146.038.121.009	275.911.168.726	(19.002.265.201)	(261.086.716.900)	27.127.656.4	168.987.964.037

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

C.8. Inversiones

El capítulo inversiones incluye la tenencia de títulos representativos de capital emitidos por el sector privado nacional, bienes no aplicados al giro de la Entidad y títulos valores de renta fija del sector privado. Las inversiones se 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 adjudicación, conforme con las disposiciones del BCP en la materia. En caso de observarse un déficit entre el 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 setiembre de 2007 del Directorio del BCP y sus modificaciones posteriores. Para los bienes que superan los plazos establecidos por el BCP para su enajenación, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, y sus modificatorias Resolución N° 15, Acta 42 del 11 de junio de 2019 y Resolución N° 10, Acta 17 del 16 de marzo de 2020, dictadas por el Directorio del BCP.

b). Títulos privados: Valores de renta variable emitidos por el sector privado (cotizables y no cotizables en bolsas 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 4.
ii. Valores de renta fija emitidos por el sector privado (cotizables en bolsas 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.

c). Inversiones especiales: Las inversiones especiales corresponden al desembolso realizado en el marco de la formalización de un acuerdo de cooperación entre el Banco y Netel Paraguay S.A. para la comercialización de una billetera electrónica considerando el auge de los negocios en pagos electrónicos, cumpliendo con las regulaciones establecidas por el BCP y demás leyes y regulaciones nacionales vigentes. Al 31 de diciembre de 2023 esta inversión se encuentra valuada al valor de costo.

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

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldo contable antes de provisiones ₡	Provisiones ₡	Saldo contable después de provisiones ₡
- Bienes recibidos en recuperación de créditos	237.062.078.650	(7.627.697.720)	229.434.380.930
- Inversiones en títulos valores de renta variable emitidos por el sector privado:			
- Bancard S.A.	9.675.000.000	-	9.675.000.000
- Basa Casa de Bolsa S.A.	39.280.778.659	-	39.280.778.659
- Basa Administradora de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	31.734.215.943	-	31.734.215.943
- Inversiones especiales	20.302.178.010	-	20.302.178.010
- Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado	91.302.542.491	(188.263.484)	91.114.279.007
Total	429.356.793.753	(7.815.961.204)	421.540.832.549

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo contable antes de provisiones ₡	Provisiones ₡	Saldo contable después de provisiones ₡
- Bienes recibidos en recuperación de créditos	70.752.600.419	(1.273.401.024)	69.479.199.395
- Inversiones en títulos valores de renta variable emitidos por el sector privado:			
- Bancard S.A.	9.675.000.000	-	9.675.000.000
- Basa Casa de Bolsa S.A.	31.565.617.571	-	31.565.617.571
- Basa Administradora de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	24.570.852.548	-	24.570.852.548
- Inversiones especiales	18.682.919.461	-	18.682.919.461
- Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado	101.631.716.795	(188.263.484)	101.443.453.311
Total	256.876.706.794	(1.461.664.508)	255.415.042.286

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad había otorgado en carácter de garantía un derecho real de prenda sobre acciones que componen la inversión en Bancard S.A., por un valor nominal de Gs. 8.820.000.000 garantizando operaciones de crédito.

(b) Incluye capital e intereses devengados.

C.9 Bienes de uso

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

El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o

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 2023

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

- d). Restricción para disponer de ciertos valores de su propiedad, los cuales fueron entregados en garantía a Bancard S.A., según lo explicado en las Notas C.6.4 y C.8;
e). Restricciones sobre las Letras de Regulación Monetaria cedidas en garantía por las operaciones del SIPAP, y restricciones sobre ciertos Bonos del Tesoro Nacional que fueron entregados en garantía a efectos de acceder a la operación de Facilidad de Crédito Especial mantenida con el BCP. Ver Nota C.4; y
f). En la Nota D a los presentes estados financieros, se explican ciertas restricciones relacionadas a la reserva legal y distribución de utilidades.
g). Restricción para disponer de ciertos Certificados de Ahorros de Depósitos de cartera de Inversiones por préstamos tomados en el país y del exterior.
No existen otras limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier otra restricción al derecho de propiedad.

C.13 Garantías otorgadas respecto a pasivos

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

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	
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero (*)	207.596.341.060	49.324.995.073	14.260.009.229	87.291.310.238	58.850.232.626	417.322.888.226
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero (*)	679.136.952.448	1.913.943.732.169	1.162.297.453.121	1.338.676.267.574	1.697.108.685.288	6.791.163.090.599
Total Créditos vigentes	886.733.293.508	1.963.268.727.242	1.176.567.462.350	1.425.967.577.812	1.755.958.917.914	7.208.485.978.825
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	393.492.202.080	516.023.051.103	387.781.282.110	460.863.165.910	863.974.636.045	2.622.134.337.247
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	2.417.447.786.945	578.554.113.696	700.220.359.022	1.394.532.754.279	1.090.990.936.086	6.181.745.950.028
Total Obligaciones	2.810.939.989.025	1.094.577.164.799	1.088.001.641.132	1.855.395.920.189	1.954.965.572.131	8.803.880.287.275

Al 31 de diciembre de 2022

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	
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector financiero (*)	3.373.345.037	8.445.094.645	150.774.037.048	211.156.430.357	72.701.885.025	446.500.792.112
- Créditos vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero (*)	897.363.250.042	1.996.231.387.147	1.168.939.827.073	1.455.329.243.929	1.579.353.253.712	7.097.216.961.903
Total Créditos vigentes	900.736.595.079	2.004.676.481.792	1.319.713.864.121	1.666.485.674.286	1.652.055.138.737	7.543.667.754.015
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector financiero	338.807.186.406	414.267.566.042	253.615.915.092	659.427.715.149	559.252.587.729	2.225.370.970.418
- Obligaciones por intermediación financiera - Sector no financiero	2.451.180.017.982	976.930.534.344	554.779.602.488	1.306.205.512.316	926.887.247.357	6.215.982.914.487
Total Obligaciones	2.789.987.204.388	1.391.198.100.386	808.395.517.580	1.965.633.227.465	1.486.139.835.086	8.441.353.884.905

(*) Importes netos de provisiones.

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

C.15 Concentración de la cartera de préstamos y depósitos

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

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2023			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores deudores	1.162.646.132.581	18	99.247.416.943	46
50 Mayores deudores	1.940.579.453.094	29	45.161.166.149	21
100 Mayores deudores	1.273.004.450.180	19	30.224.085.067	14
Otros	2.224.475.940.374	34	39.264.352.367	19
Total	6.600.705.976.229	100	213.897.020.526	100

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2022			
	Vigente (*)	%	Vencida (*)	%
10 Mayores deudores	1.122.489.580.272	16	61.226.985.426	42
50 Mayores deudores	2.028.109.973.317	29	36.043.079.097	25
100 Mayores deudores	1.430.599.576.755	21	21.748.818.821	15
Otros	2.330.647.180.128	34	26.025.411.901	18
Total	6.911.846.310.472	100	145.044.295.245	100

(*) Incluye capital e intereses.

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

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

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera de depósitos			
	Sector Financiero	%	Sector No Financiero (*)	%
Año 2023				
10 Mayores depositantes	389.018.483.378	71	2.090.777.700.517	40
50 Mayores depositantes subsiguientes	145.728.956.320	27	1.143.796.233.466	22
100 Mayores depositantes subsiguientes	12.621.872.415	2	619.219.793.011	12
Otros depositantes subsiguientes	0	0	1.416.362.874.011	27
Totales	547.369.312.713	100	5.270.156.601.005	100

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

(*) Incluye depósitos del Sector Público y Privado sujetos a la garantía brindada por el FGD. No incluye saldos de Operaciones a compensar, y Giros y transferencias a pagar por un total de Gs. 5.162.255.614 y Gs. 6.106.179.983 correspondientes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

C.16 Operaciones a liquidar

a). Operaciones de reporte o "Repo":
Una operación Repo se presenta cuando la Entidad adquiere o transfiere valores, a cambio de la entrega de una suma de dinero, asumiendo en dicho acto y momento el compromiso de transferir o adquirir nuevamente la propiedad a su "contraparte" valores de la misma especie y características el mismo día o en una fecha posterior y a un precio determinado.
Conforme a disposiciones del BCP las operaciones de reporte 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 2023 y 2022 son los siguientes:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Sector Financiero:	G	G
Operaciones de Reporto - Sector Financiero		
Deudores por Valores Vendidos con Compra Futura	5.204.474.598	176.096.502.722
Acreedores por Compra Futura de Valores Vendidos	(6.206.664.123)	(120.173.167.419)
Sector No Financiero:		
Operaciones de Reporto - Sector No Financiero		
Deudores por Valores Vendidos con Compra Futura	247.321.458.232	243.784.445.482
Acreedores por Compra Futura de Valores Vendidos	(249.036.124.518)	(245.172.504.982)
Total Operaciones a Liquidar - Activo	252.525.932.830	419.880.948.204
Total Operaciones a Liquidar - Pasivo	(254.242.788.641)	(365.345.672.401)

C.17 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

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

C.18 Obligaciones diversas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, era la siguiente:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Cuentas a pagar - Remesas (*)	10.180.258.620	11.653.253.000
Cheques de garantía US\$	2.798.748.632	4.567.627.357
Cheques de garantía G	2.719.507.504	2.155.673.120
Impuestos	7.994.113.118	7.098.914.752
Otros	28.833.622.458	25.167.727.653
Total	52.526.250.332	50.643.195.882

(*) Este concepto tiene su contrapartida en el rubro créditos diversos, ver nota c.6.4.

C.19 Provisiones

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Provisión de impuesto a la renta (*)	14.703.082.872	7.565.800.493
Provisiones de nómina	22.277.856.501	21.146.283.532
Provisión de aporte al FGD	7.286.440.184	7.045.496.834
Otras provisiones	7.006.843.665	4.783.566.048
Total	51.274.223.222	40.541.146.907

(*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se registran anticipos a ser deducidos de la provisión - ver Nota C.6.4.

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

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

D. PATRIMONIO

D.1 Patrimonio efectivo

Los límites y restricciones para las operaciones de las entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo.
El patrimonio efectivo de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascendió a G\$ 1.120.690.000.000 y G\$ 1.113.483.000.000, respectivamente. La Ley 5787 de fecha 19 de diciembre de 2016 establece la composición del capital principal (Nivel 1) y del complementario (Nivel 2) de las entidades financieras, a efectos del cálculo de su solvencia patrimonial. Esta Ley establece, además, la proporción mínima que en todo momento deberá existir entre el capital principal y el importe de los activos y contingentes ponderados por riesgo, en moneda nacional o extranjera incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, el cual no podrá ser inferior al 8%. En el caso de la proporción mínima entre el capital principal (Nivel 1) y el capital complementario (Nivel 2) en forma conjunta y el importe total de los activos y contingentes de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá ser inferior al 12% ni exigible mayor del 14%.

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenía la relación en 11,93% para el Capital Principal (Tier 1) y el 16,46% para el Capital Complementario (Tier 2). (al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantuvo un 10,22% para Tier 1 y un 16,33% para Tier 2).

D.2 Capital integrado

El capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a G\$ 65.426 millones (G\$ 60.514 millones al cierre del ejercicio 2023), a valor constante y se actualizarán anualmente, al cierre del ejercicio en función al IPC calculado por el BCP.

Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad tenía un capital integrado de G\$ 599.980 millones (G\$ 495.130 millones al 31 de diciembre de 2022) (ver Nota b.5), el cual es superior al mínimo exigido a los Bancos por la normativa del BCP.

D.3 Restricción a la distribución de utilidades

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

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

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

d). Reserva facultativa: e) conformidad con el Acta de Asamblea Ordinaria N° 58 de fecha 28 de abril de 2023 se procedió a la utilización de G\$ 17.000.000.000 para el aumento del capital social, estos fondos provienen de conformidad con el Acta de Asamblea Ordinaria de Accionistas N° 57 de fecha 29 de abril de 2022, se aprobó la constitución de un fondo de "Reserva Facultativa", por lo que se aprobó separar de los resultados acumulados un monto de G\$ 40.600.997.856 para la constitución de esta.

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

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

E. INFORMACIÓN REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponden 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

F.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas

La Entidad aplicó el principio de lo devengado a los efectos del reconocimiento de ingresos e imputación de egresos o costos incurridos, con las siguientes excepciones referidas a los ingresos que se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro, según lo establecido por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del BCP, de fecha 28 de septiembre de 2007 y sus modificatorias:

a). Los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos vencidos.
b). Los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a deudores y créditos clasificados en categorías de riesgo superiores a la categoría 2 en cartera vigente, los cuales se reconocen como ganancia en el momento de su cobro.

c). Las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos y vigentes clasificados en las categorías 3, 4, 5 y 6 (dependiendo del tipo de créditos y de si se tratan de categorías por mora o subjetivas, acorde a lo establecido en la Resolución N° 1/2007 del Directorio del BCP), que se reconocen como ganancias en el momento de su cobro;

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

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

F.2 Diferencia de cambio en moneda extranjera

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

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	2.140.548.361.344	3.025.274.373.983
Pérdida por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(2.141.245.947.583)	(3.037.115.578.108)
Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Pérdida	(697.586.239)	(11.841.204.125)
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	233.218.182.250	331.590.094.173
Pérdidas por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	(232.830.166.885)	(322.360.790.939)
Diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera - Ganancia	388.015.365	9.229.303.234
Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera - Pérdida	(309.570.874)	(2.611.900.891)

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

F.3 Otras ganancias y pérdidas operativas

Su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:
a) Ingresos al FGD
En virtud de lo dispuesto en la Ley N° 2.334 de fecha 12 de diciembre de 2003, la cual entre otras cosas crea un nuevo régimen de garantía legal de los depósitos del sistema financiero nacional que tiene por objeto la protección parcial del ahorro público en las entidades financieras privadas autorizadas a operar por el BCP hasta el equivalente de 75 salarios mínimos por depositante, a partir del tercer trimestre del año 2004 las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD creado por dicha Ley el 0,12% de los saldos promedios trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera. El monto aportado por la Entidad al FGD en los ejercicios 2023 y 2022, que constituyen gastos no recuperables, ascendió a Gs. 26.677.270.118 y Gs. 29.012.556.753, respectivamente.

b) Ganancias por operaciones de cambio, netas:

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 2023

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

H.2 Encaje legal - Moneda extranjera

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

Descripción	Vista	De 2 días a 360 días	De 361 días hasta 540 días	De 541 días hasta 1.080 días	Más de 1.080 días
Cuenta corriente	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24%	16,5%	0%	0%
Certificado de depósito de ahorro	-	24%	16,5%	0%	0%

Como medida de apoyo al sector económico afectado por la pandemia de Covid-19 el BCP emitió la Resolución N° 8 Acta 25 del 16 de abril de 2020 en donde se dispone que el encaje legal sobre los depósitos a la vista y de 2 hasta 360 días de plazo de cada entidad financiera, podrá ser utilizado hasta el 9%, y el plazo de 361 a 540 días podrá ser utilizado hasta el 1,5% de los depósitos del público en cada 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	9%
Total	24%

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

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

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

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

I. OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

El saldo se compone como sigue:

Descripción	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos	547.369.312.713	580.365.597.197
Banco Central del Paraguay (i)	172.000.000.000	46.495.067
Operaciones a liquidar (ii)	5.206.664.123	120.173.167.419
Préstamos obtenidos de la AFD (iii)	1.016.615.359.000	933.608.958.306
Préstamos de entidades financieras del país	120.093.105.000	198.340.110.000
Préstamos de entidades financieras del exterior (iv)	349.361.760.000	301.234.096.135
Corresponsales aceptantes de créditos documentarios diferidos	316.671.170.107	49.399.176.280
Operaciones pendientes de compensación	67.221.658.367	22.870.229.965
Acreedores por cargos financieros devengados	27.595.307.790	19.333.141.049
Total sector financiero	2.622.134.337.247	2.225.370.970.418

- Sector no financiero

Descripción	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos - Sector Privado		
Cuentas corrientes	1.011.105.594.973	1.118.261.473.742
Depósitos a la vista	508.879.216.711	403.606.968.545
Depósitos a Plazo	5.969.177.281	5.063.548.262
Administración por cuentas de terceros	0	4.869.168.895
Certificados de depósito de ahorro	1.964.466.260.668	1.928.929.609.130
Depósitos a la vista combinados con cuentas corrientes	178.526.789.781	346.495.424.324
Subtotal de depósitos del sector privado	3.668.947.039.414	3.807.226.192.898
Obligaciones por tarjetas de créditos	2.301.734.376	2.638.925.619
Operaciones a liquidar (ii)	249.036.124.518	245.172.504.982

Descripción	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos - Sector Público		
Cuentas corrientes	33.568.533.181	243.138.915.919
Depósitos a la vista	127.472.714.543	11.467.831.826
Depósitos a la vista combinados con cuentas corrientes	232.727.298.124	34.944.126.720
Certificados de depósitos de ahorros	1.212.603.271.357	1.080.453.312.550
Subtotal de depósitos del sector público	1.606.371.817.205	1.370.004.187.015
Obligaciones, debentures y bonos (Nota c.11)	609.485.900.000	753.787.770.000
Acreedores por cargos financieros devengados	45.603.334.515	37.153.333.972
Total sector no financiero	6.181.745.950.028	6.215.982.914.486

- Corresponde a operaciones de Facilidad de Crédito Especial garantizadas con Bonos del Tesoro Nacional. Ver Nota C.4.
- Corresponde a operaciones de Reporto realizadas en el mercado nacional.
- Corresponde al saldo de los préstamos obtenidos de la AFD, con fechas de vencimiento comprendidas entre el 3 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de interés anual reajustables anualmente oscilaban entre 4,0% y 9,5% en moneda nacional y el 5,5% manteniéndose para ambos años en US\$.
- Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponden a préstamos obtenidos del Cargill Financial Services International Inc., Banco de Comercio Exterior de Colombia 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 2023	Plazos	Promedio Referencial de TNA Pasiva (*)	
		M/N	M/E
Ahorro a la Vista	-	0,05	0,01
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 180 días	0,50	0,15
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 365 días	1,25	0,40
Certificado de depósitos de ahorro	más de 365 días	3,00	1,50
Ahorro Programado	más de 1 año	4,00	-
31 de diciembre de 2022		Promedio Referencial de TNA Pasiva (*)	
Ahorro a la Vista	-	0,05	0,01
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 180 días	0,50	0,15
Certificado de depósitos de ahorro	hasta 365 días	1,25	0,40
Certificado de depósitos de ahorro	más de 365 días	3,00	1,50
Ahorro Programado	más de 1 año	4,00	-

(*) 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 2023 y 2022, los saldos con personas y empresas vinculadas son los siguientes:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Créditos vigentes - Sector no financiero	18.632.162.413	140.494.780.917
Contingencias crediticias	113.169.603.946	64.855.115.104
TOTAL	131.801.766.359	205.349.896.021
Pasivo - Depósitos / Obligaciones diversas		
Cuentas corrientes	18.138.500.837	123.106.765.138
Certificados de Depósito A plazo (CDA)	232.907.840.000	329.658.971.434
Cajas de ahorro	64.965.928.258	263.389.775.432
Obligaciones diversas (Cheques de gerencia emitidos)	-	86.778.195
TOTAL	316.012.269.095	716.242.290.199

Saldos con otras partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos con otras partes relacionadas eran los siguientes:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Créditos vigentes - Sector no financiero	2.184.917.633	2.986.764.479
Contingencias crediticias	1.001.896.759	774.089.233
TOTAL	3.186.814.392	3.760.853.712

Pasivo - Depósitos / Obligaciones diversas	31/12/2023	31/12/2022
Certificados de Depósito A plazo (CDA)	113.640.595.519	26.681.819.000
Cuentas corrientes y cajas de ahorro	31.923.894.266	31.236.895.188
TOTAL	145.564.489.785	57.918.714.188

Adicionalmente, estas partes relacionadas mantenían operaciones de reporto pendientes de liquidación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por ₡ 5.604.344.900 y ₡ 2.717.994.100, respectivamente.

K. CUENTAS DE ORDEN

El saldo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es:

Descripción	31/12/23	31/12/22
Garantías recibidas	8.774.528.234.402	8.600.870.685.926
Garantías computables	3.447.110.652.782	3.367.505.542.974
Garantías no computables	2.288.584.326.748	1.776.929.674.908
Garantías personales y solidarias	3.038.833.254.872	3.456.435.468.044
Administración de valores y depósitos	2.696.955.119.641	3.564.022.190.719
Valores en custodia o en depósito	2.696.955.119.641	3.564.022.190.719
Negocios en el exterior y cobranzas:	425.555.376	3.773.881.991
Cobranzas de importación	-	-
Corresponsales por cobranzas remitidas	425.555.376	3.773.881.991
Otras cuentas de orden:	3.375.873.470.873	1.573.702.966.992
Otras cuentas de orden - Diversas	816.385.036.068	740.350.519.002
Pólizas de seguros contratadas	2.406.329.960.435	628.526.378.953
Deudores incobrables	56.521.836.003	47.978.851.115
Posición de cambios	(5.041.293.472)	82.083.559.299
Venta y Cesión de Cartera	101.677.931.839	74.763.658.623
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	14.847.782.380.292	13.742.369.725.628

L. GESTIÓN DE RIESGOS

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

a) Riesgo de crédito:

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

b) Riesgo de mercado:

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

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

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

c) Riesgo de liquidez:

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

d) Riesgo operacional:

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

e) Riesgo reputacional:

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

f) Riesgo ambiental y social:

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

g) Riesgo Estratégico:

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

h) Riesgo Normativo:

En el marco de la gestión de riesgos, el cumplimiento de las leyes y regulaciones conforma un conjunto de buenas prácticas y procedimientos destinados a garantizar que el Banco cumple con el marco normativo y regulatorio, las políticas internas, el código de ética y los compromisos con terceros (clientes y proveedores). El objetivo del cumplimiento normativo consiste en poner en marcha los mecanismos preventivos de gestión positiva de esos riesgos, y evitar que ocurran.

M. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

Entre la fecha del 31 de diciembre de 2023 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: 22-04-2024

Fecha de Corte de Seguimiento: 31-12-2023

Fecha de Publicación: 22-04-2024

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

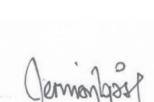
CALIFICACIÓN LOCAL			CALIFICACIÓN INTERNACIONAL	
Entidad	Solvencia	Tendencia	Moneda Local	Moneda Extranjera
BANCO BASA S.A	AA - py	Estable	Ba2 Estable	Ba2 Estable

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


EMIGDIO RAMIREZ
Gerente Div. Administración, Contabilidad y Servicios
Matrícula CSJ N° 664


CLAUDIO JOSE LATERZA AGUILERA
Gerente General


ANTONIO DIEGO LATORRA FENU
Síndico Titular


GERMAN ROJAS IRIGOYEN
Presidente