



ISO 9001:2015
Management
System

www.tuv.com
ID 9108644320



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 2022
Presentados en forma comparativa con el ejercicio económico anterior

	Nota	31/12/2022 G	31/12/2021 G
ACTIVO DISPONIBLE			
Caja		165.442.542.111	141.000.724.392
Banco Central del Paraguay	H	714.691.532.380	959.345.470.849
Otras instituciones financieras		93.165.528.766	196.621.943.236
Cheques para compensar		135.813.166	378.714.767
Otros documentos a compensar		8.718.835.713	18.422.146.216
Deudores por productos financieros devengados		399.670.592	113.015.930
Previsiones	c.7	(443.007.140)	(203.286.950)
		982.110.915.588	1.315.676.728.540
VALORES PÚBLICOS	c.4	383.632.023.937	261.069.812.462
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMED. FINANCIERAS - SECT. FINANCIERAS	c.6.1 y c.14		
Otras instituciones financieras		260.951.596.218	439.425.864.764
Operaciones a liquidar	c.16	176.096.502.722	215.933.513.993
Deudores por productos financieros devengados		9.417.779.068	10.385.679.907
Previsiones	c.7	(15.085.896)	
		446.450.792.112	665.745.058.664
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMED. FINANCIERAS - SECT. NO FINANCIERAS	c.6.2 y c.14		
Préstamos		6.787.780.582.858	6.257.445.684.019
Operaciones a liquidar	c.16	243.784.445.827	358.268.773.282
Garancias por valuación en suspenso		(68.575.204)	(17.140.882)
Deudores por productos financieros devengados		124.065.727.614	93.330.526.002
Previsiones	c.7	(58.345.218.847)	(69.045.433.374)
		7.097.216.961.903	6.639.988.408.847
CRÉDITOS DIVERSOS	c.6.4	226.540.211.504	109.012.050.323
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERAS	c.6.3		
Sector no financiero		141.790.212.275	96.944.252.570
Garancias por valuación en suspenso		(139.531.951)	(264.566.967)
Deudores por productos financieros devengados		3.254.082.977	3.299.592.984
Previsiones	c.7	(107.149.689.815)	(74.608.113.391)
		37.755.073.486	25.371.165.196
INVERSIONES	c.8		
Títulos privados renta variable	b.4	65.811.470.119	47.389.290.372
Títulos privados renta fija		100.502.172.169	65.231.556.871
Bienes adquiridos en recuperación de créditos		70.752.600.419	130.165.505.663
Inversiones especiales		18.682.919.461	14.751.408.314
Rentas sobre inversiones		1.129.544.626	1.448.306.120
Previsiones	c.7	(1.451.664.508)	(966.849.690)
		255.417.042.286	258.019.217.650
BIENES DE USO	c.9	37.006.917.048	39.067.905.710
CARGOS DIFERIDOS	c.10	53.243.534.090	17.721.241.985
TOTAL DE ACTIVO		9.519.373.471.954	9.331.671.589.377

	Nota	31/12/2022 G	31/12/2021 G
CUENTAS DE CONTINGENCIAS, DE ORDEN			
Garantías otorgadas		275.436.979.977	254.697.359.382
Créditos documentarios		63.522.734.733	72.967.568.078
Líneas de crédito		544.378.289.772	455.914.567.013
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIA	E	883.338.004.482	783.579.494.473
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN	K	13.742.369.725.628	11.854.704.578.335

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

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior

	Nota	31/12/2022 G	31/12/2021 G
GANANCIAS FINANCIERAS			
Por créditos vigentes - Sector financiero		85.327.325.517	108.697.996.107
Por créditos vigentes - Sector no financiero		573.282.955.743	479.017.958.714
Por créditos vencidos		8.186.183.428	6.345.765.177
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		98.191.975.773	138.753.724.664
		764.988.440.461	732.815.444.662
PERDIDAS FINANCIERAS			
Por Obligaciones - Sector financiero		(94.620.263.911)	(69.644.485.844)
Por Obligaciones - Sector no financiero		(225.792.856.200)	(214.611.618.209)
Por rentas y diferencia de cotización de valores públicos		(73.211.262.621)	(128.363.913.468)
Por valuación de activos y pasivos financ. en moneda extranjera, netas	f.2	(11.841.204.125)	(6.415.035.742)
		(405.465.586.857)	(419.035.053.263)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES		359.522.853.604	313.780.391.399
PREVISIONES			
Constitución de provisiones	c.7	(275.911.168.726)	(195.039.632.928)
Desafectación de provisiones	c.7	261.086.716.900	184.979.175.590
		(14.824.451.826)	(10.060.457.338)
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS DE PREVISIONES		344.698.401.778	303.719.934.061
RESULTADO POR SERVICIOS			
Ganancias por servicios		89.349.036.484	52.897.108.972
Pérdidas por servicios		(94.342.009.636)	(53.681.929.938)
		(4.992.973.152)	(784.820.966)
RESULTADO BRUTO		339.705.428.626	302.935.113.095
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS			
Ganancias por créditos diversos		430.230.270	224.598.133
Ganancias por operaciones de cambio, netas	f.3.b	20.586.908.179	26.292.326.165
Rentas bienes inmuebles		86.963.203	695.057.357
Otras ganancias diversas		6.416.712.642	10.028.847.955
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera, netas	f.2	9.229.303.234	6.136.136.976
		36.750.117.528	43.376.966.586
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS			
Retribuciones al personal y cargas sociales		(122.935.163.763)	(108.518.843.441)
Gastos generales	f.3.c	(117.098.875.379)	(113.372.235.197)
Depreciaciones de bienes de uso		(7.820.730.780)	(2.815.723.829)
Amortizaciones de cargos diferidos		(3.558.819.865)	(2.448.942.569)
		(251.513.589.787)	(227.155.745.036)
RESULTADO OPERATIVO NETO		124.941.956.867	119.156.334.645
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS			
Ganancias extraordinarias		1.802.480.708	5.436.470.193
Pérdidas extraordinarias		(69.417.350)	(3.846.951.019)
		1.733.063.358	1.589.519.174
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		126.675.020.225	120.745.853.819
IMPUESTO A LA RENTA	f.4	(7.918.429.778)	(2.995.685.199)
RESULTADO DEL EJERCICIO		118.756.590.447	117.750.168.620

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

EMIGDIO RAMÓN RAMÍREZ VILLANUEVA
Gerente de División Contabilidad
Matrícula CSJ N° 664

MANUEL VERON DE ASTRADA
Sindico Titular

CARLOS BERNAL
Director - Gerente General

Carlos Fernández
Valdovinos
Presidente



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

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

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

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

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

3. Responsabilidad de los auditores independientes

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

Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre las cifras y - otra información presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros, dependen del juicio profesional del auditor. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la Entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

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

4. Opinión

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

Asunción, 28 de febrero de 2023.

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 2022
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 S.A. ("Banco" o la "Entidad") serán considerados por la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse durante el año 2023, dentro del plazo establecido por el Artículo 13° de los Estatutos Sociales y en concordancia con las Disposiciones del Código Civil Paraguayo. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de abril de 2022.

B. INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD

B.1 Naturaleza jurídica
Banco Basa S.A. es una sociedad anónima constituida en Paraguay por escritura pública N° 23 de fecha 17 de febrero de 1992. Durante el año 2017, los estatutos sociales fueron modificados con el fin de adoptar la denominación "Banco Basa Sociedad Anónima" y aumentar el capital social. La modificación fue aprobada por el Directorio del Banco Central del Paraguay (BCP) por Resolución N° 14, Acta N° 76 de fecha 28 de septiembre de 2017 y formalizada por Escritura Pública N° 199 de fecha 30 de octubre de 2017. La inscripción en el Directorio General de Registros Públicos fue realizada el 6 de noviembre de 2017. La Entidad ha comenzado a utilizar comercialmente la denominación de Banco Basa S.A. a partir del año 2018.

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

El modelo se sustenta en una base conceptual de costo histórico, excepto para el caso de bienes de uso que se exponen a sus valores actualizados, según se explica en la Nota C.9 y los activos y pasivos en moneda extranjera, según se explica en la Nota C.1 y se reconoce en forma integral los efectos de la situación patrimonial y financiera de la Entidad, ni en los resultados de sus operaciones. De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera, en los resultados de las operaciones y en los flujos de caja de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Según el Índice de Precios del Consumo (IPC) publicado por el BCP la inflación del año 2022 fue de 8,1% y la del año 2021 fue de 6,8%.

La preparación de estos estados financieros requiere que la Gerencia de la Entidad realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Entidad y que los diferentes parámetros tengan un costo o valor que pueda ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de estos estados financieros, se modifican con respecto a las actuales circunstancias, los mismos y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios. Las principales estimaciones relacionadas con los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, y las provisiones para cubrir otras contingencias.

B.3 Sucursales en el exterior
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

B.4 Participación en otras sociedades
La participación en el capital de otras sociedades corresponde a inversiones en Guaraníes, según el siguiente detalle:

Nombre de la sociedad	País de su domicilio	Participación accionaria (valor nominal) G	Aporte a Capitalizar	Valor contable G	% de Participación	Característica
Bancard S.A.	Paraguay	9.875.000,00	-	9.875.000,00	7,59	No controlada
Basa Casa de Bolas S.A. (**)	Paraguay	31.560.000,00	5.617.571	31.566.571,57	99,97	Controlada
Basa Administradora de Fondos	Paraguay	24.570.000,00	852,54	24.570.852,54	99,98	Controlada
Patrimoniales de Inversión S.A. (***)	Paraguay	24.570.000,00	-	24.570.000,00	99,98	Controlada
Total		65.805.000,00	6.470.111	65.811.470.111		

Al 31 de diciembre de 2021

Nombre de la sociedad	País de su domicilio	Participación accionaria (valor nominal) G	Aporte a Capitalizar	Valor contable G	% de Participación	Característica
Bancard S.A.	Paraguay	9.875.000,00	-	9.875.000,00	7,14	No controlada
Basa Casa de Bolas S.A.	Paraguay	19.229.000,00	3.799.767	19.229.799,77	99,97	Controlada
Basa Administradora de Fondos	Paraguay	14.410.000,00	490,505	14.410.490,505	99,97	Controlada
Patrimoniales de Inversión S.A.	Paraguay	4.080.000,00	-	4.080.000,00	51,00	Controlada
Exorta Basa S.A. Seguros y Reaseguros (*)	Paraguay	47.385.000,00	4.290.372	47.385.290,372		

(*) Inversión aprobada por Acta de Directorio N° 1.228 del 19/3/2021 modificada por Acta de Directorio N° 1.231 del 6/04/2021. Con fecha 26 de junio de 2022, por acuerdo comercial las acciones que Banco Basa S.A. poseía hasta el ejercicio 2021 de la empresa Exorta Basa S.A. Seguros y Reaseguros, que representaban el 51% del paquete accionario, fueron negociadas y transferidas al grupo de accionistas que mantendrá el 49% del paquete accionario de esta entidad.

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

b.5 Composición del capital y características de las acciones

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

Ejercicio	Tipos	Acciones suscritas e integradas Cantidad	N° de votos que otorga cada una	Valor nominal por acción G	Total Integrado G	Capital autorizado G
Al 31/12/2022	Ordinarias	49.513	1 (uno)	10.000,00	495.130.000,00	600.000.000,00
Al 31/12/2021	Ordinarias	44.213	1 (uno)	10.000,00	442.130.000,00	600.000.000,00

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

Accionistas	Acciones en G	Participación	% Votos	País
Sarah Cartes	450.580.000,00	91,00	91,00	Paraguay
Militaristas	44.150.000,00	8,00	8,00	Paraguay
Total	495.130.000,00	100,00%	100,00%	

Accionistas	Acciones en G	Participación	% Votos	País
Sarah Cartes	402.350.000,00	91,00	91,00	Paraguay
Militaristas	39.780.000,00	8,00	8,00	Paraguay
Total	442.130.000,00	100,00%	100,00%	

b.6 Nómina del Directorio y plana ejecutiva

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

Posición	Nombre
Presidente	Carlos Fernández Valdivinoso
Vicepresidente	Sarah Cartes
Dirección Ejecutiva	Guillermo De Gasperi, Carlos Moscarda, Santiago Peña, Carlos Fernández Valdivinoso, Carlos Bernal
Director Suplente	Carlos Palacios Callellas

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

Posición	Nombre
Presidente	Arnoldo Fernando Pacheco
Vicepresidente	Sarah Cartes
Dirección Ejecutiva	Guillermo De Gasperi, Carlos Moscarda, Santiago Peña, Carlos Fernández Valdivinoso, Carlos Bernal
Director Suplente	Carlos Palacios Callellas

A dichas fechas los Síndicos de la Entidad son:

Posición	Nombre
Síndico Titular	Mariano Viorón De Astrada
Síndico suplente	Maria Mercedes Martínez

La plana ejecutiva al 31 de diciembre de 2022 es:

Posición	Nombre	Posición	Nombre
Director - Gerente General	Carlos Bernal	Director - Gerente General	Carlos Bernal
Gerente de División de Negocios Estratégicos y Corporativos	José Silvano López Desvany	Gerente de División de Negocios Estratégicos y Corporativos	José Silvano López Desvany
Gerente de Negocios Transaccionales, Pymes y Personas	Juliana Montalbano Mangano Acuña	Gerente de Banca Personal, Pymes y Negocios Bancarios	Juliana Montalbano Mangano Acuña
Gerente de Desarrollo de Negocios	Claudio José Latrera Aguilera	Gerente de Desarrollo de Negocios, Productos y Procesos	Claudio José Latrera Aguilera
Gerente de Negocios de Banca Intermedia	Alex Ricardo Hernández Trilleras	Gerente Comercial de Banca Intermedia	Alex Ricardo Hernández Trilleras
Gerente de División Operaciones y Administración Comercial	Elisa María Ugualde de Giménez	Gerente de División Operaciones y Administración Comercial	Elisa María Ugualde de Giménez
Gerente de Mesa de Dinero y Negocios Financieros	Luis Alberto Escobar Casal	Gerente de Mesa de Dinero y Negocios Financieros	Luis Alberto Escobar Casal
Gerente de Mesa de Cartera	Emilia Andrea Ordoñez Alcaraz	Gerente de Mesa de Cartera	Emilia Andrea Ordoñez Alcaraz
Gerente de Riesgo	Sarah Masely Molinas Sanchez	Gerente de Riesgo	Luis Agustín Mercado Acuña
Gerente de División de Tecnología de Información	Guillermo Carlos Mangano	Gerente de Tecnología de Información	Guillermo Carlos Mangano
Gerente de Seguros, Crédito y Banca Adjudicada	Felipe Andrés Franco Ortiz	Gerente de Seguros, Crédito y Banca Adjudicada	Felipe Andrés Franco Ortiz
Gerente de Operaciones	Alberto Esteban Zayas Galbaro	Gerente de Operaciones	Alberto Esteban Zayas Galbaro
Gerente de División Administración, Control y Servicio	Emilio Ramón Romero Villaverde	Gerente de División Administración, Control y Servicio	Emilio Ramón Romero Villaverde
Gerente de Banca Intermediaria Financiera, Comercio Exterior y Corporativo	Marta de Montalbano Acuña Costa	Gerente de Banca Intermediaria Financiera, Comercio Exterior y Corporativo	Marta de Montalbano Acuña Costa
Gerente de Administración Comercial	Adrián Indurain Rodríguez Balle	Gerente de Administración Comercial	Adrián Indurain Rodríguez Balle
Gerente de Gestión Humana	Soledad Elizabeth Martínez Vazquez	Gerente de Gestión Humana	Soledad Elizabeth Martínez Vazquez
Gerente de la Unidad de Control Interno	Adriana Soledad Cortés Martínez	Gerente de la Unidad de Control Interno	Adriana Soledad Cortés Martínez
Gerente de Banca Digital	Veneranda Ríos Borchi	Gerente de Productos y Proyectos de Banca Digital	Veneranda Ríos Borchi
Gerente de Seguridad de la Información	José Emilio López González	Gerente de Seguridad de la Información	José Emilio López González
Gerente de la Unidad de Compliance	Fabrizio Andrés Roca Alcaraz	Gerente de la Unidad de Compliance	Fabrizio Andrés Roca Alcaraz
Gerente de Finanzas Corporativas y Control de Gestión	JUAN PABLO GILBERTO CORDERO	Gerente de Finanzas Corporativas y Control de Gestión	JUAN PABLO GILBERTO CORDERO
Su Gerente de Riesgo Integral	Norma Rojas	Su Gerente de Riesgo Integral	Norma Rojas

C. INFORMACIÓN RESUMIDA A LOS PRINCIPALES ACTIVOS Y PASIVOS

c.1 Valuación de moneda extranjera

Los activos y pasivos expresados en moneda extranjera se encuentran valuados a los tipos de cambio vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, proporcionados por la Mesa de Cambios del Directorio 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 2022	Tipo de cambio G al 31 de diciembre de 2021
- Dólar estadounidense	2.368,31	1.985,74
- Euro	2.222,65	1.885,73
- Real	1.426,70	1.230,13
- Dólar australiano	1.520,09	1.265,48
- Peso argentino	41,57	67,01
- Peso uruguayo	195,39	154,44
- Peso chileno	126,58	118,65

Al 31 de diciembre de 2022, la apreciación del Guaraní respecto al Dólar estadounidense fue del 68,69%, en comparación con el cierre del año 2021, este tuvo una depreciación de 0,21% con respecto al año 2020. Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio, entre las fechas de conciliación de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre de cada ejercicio, son reconocidas en el estado de resultados, con las excepciones señaladas en la Nota F.4.

c.2 Exposición a moneda extranjera

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

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos totales en moneda extranjera	Importe arbitrado a USD 63.684.654,57	Importe equivalente en USD 4.726.783.682,198
Pasivos totales en moneda extranjera	(652.310.435,86)	(4.644.068.200,110)
Posición neta vendida en moneda extranjera	11.174.918,71	81.875.482,028

Concepto	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activos totales en moneda extranjera	Importe arbitrado a USD 721.460.941,89	Importe equivalente en USD 4.967.546.831,194
Pasivos totales en moneda extranjera	(719.674.587,74)	(4.656.905.237,456)
Posición neta vendida en moneda extranjera	1.586.354,15	103.641.593,738

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

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

Posición al 31 de diciembre de 2021	Comprada	Vendida	Posición arbitrada a USD
Moneda que supera el 10% del tipo de posición: - Dólar estadounidense	10.479.625,235	-	1.521.900,54
Total	10.479.625,235	-	1.521.900,54

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

c.3 Disponible

El saldo de Disponible considera el efectivo de los sectores en caja, las disponibilidades en instituciones financieras, incluyendo los depósitos en el BCP cuya disponibilidad está restringida según se explica en la Nota C.12. Para la conciliación del estado de flujos de efectivo el saldo de "Disponible", este se muestra neto de provisiones constituidas sobre depósitos bancarios del exterior que no llegan a la calificación mínima requerida por la Superintendencia de Bancos (SB) y/o partidas pendientes de conciliación de antigua data con instituciones financieras, según se establecieron en la Resolución del Directorio del BCP N° 1.2007 y sus modificaciones posteriores.

c.4 Valores públicos

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

Al 31 de diciembre de 2022	Valores públicos no controlados a valor de costo	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	Valor nominal G	Valor contable (*) G
Bonos - Entidades Públicas	Dólar	196.804.723,787	196.804.723,787	236.580.821,361		
Bonos - Entidades Públicas	Dólar	6.140.595,18	6.140.595,18	45.108.382,351		45.108.382,350
Bonos - Entidades Públicas	Guaraníes	120.000.000,000	120.000.000,000	111.717.929,834		111.942.814,226
Total				343.631.055,917		383.632.023,937

Al 31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembre de 2021	Valores públicos no controlados a valor de costo	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	Valor nominal G	Valor contable (*) G
Bonos - Entidades Públicas	Guaraníes	240.774.000,000	240.774.000,000	215.796.599,758		
Bonos - Entidades Públicas	Dólar	28.828.000,000	28.828.000,000	198.503.554,120		198.503.554,120
Total				439.277.554,120		261.069.812,462

(*) Incluye capital e intereses devengados.

Las tasas anuales de Interés cobradas sobre los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2022 fluctuaron entre 7,8% y 9,9% en moneda nacional (8% y 9% en moneda local al 31 de diciembre de 2021). Las tasas en moneda extranjera fluctuaron al 31 de diciembre de 2022 entre 5,4% y 6,1% (5,4% y 6,1% al 31 de diciembre de 2021). Las Operaciones a través de los Sistemas de Pagos del Paraguay ("SPP") se encuentran garantizadas al 31 de diciembre 2022 por Bonos del Tesoro Nacional G 343.774.000,000. Al 31 de diciembre 2021, ciertas Letras de Regulación Monetaria y Bonos del Tesoro Nacional se encontraban garantizadas por G 204.716.000,000.

c.5 Activos y pasivos con cláusula de reajuste

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no cuenta con activos o pasivos con cláusula de reajuste del capital. Con excepción de los préstamos otorgados (pasivos) de la Agencia Financiera de Desarrollo ("AFD") y los préstamos otorgados (activos) con cláusulas de reajuste de los AFD que poseen cláusulas contractuales de eventuales reajustes de las tasas anuales de Interés, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen otros activos o pasivos con cláusulas de reajuste de Interés.

c.6 Cartera de créditos

Los valores públicos en cartera por alta Dirección de la Entidad, principalmente a través de la evaluación y análisis de los transaccionistas individuales, para lo cual se consideran ciertos aspectos meramente definidos en los prólejos de crédito de la Entidad, tales como la capacidad de pago demostrada y el endudamiento del deudor; la conciliación crediticia de dichos organismos, límites individuales de otorgamiento de créditos, evaluación de sectores económicos, garantías prebancadas y el requerimiento de capital de trabajo, de acuerdo con los riesgos de mercado.

La Cartera de créditos ha sido clasificada y valuada en función a la capacidad de pago y cumplimiento de los deudores o de un grupo de empresas vinculadas con respecto a la totalidad de sus obligaciones, de acuerdo con las políticas internas de valuación crediticia de la Entidad y con el establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 31, Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 y Resolución N° 13, Acta N° 28 del 24 de abril de 2014, para lo cual:

I. Los deudores se segmentaron en los siguientes tipos: (i) Grandes deudores; (ii) Medianos y pequeños deudores; (iii) Deudores personales de consumo y de vivienda y (iv) Microcréditos.

II. Los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo con base en la evaluación y análisis 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. Asimismo, y siguiendo normativas que modifican y amplían la Resolución N° 2007, se ha procedido a desagregar la Cartera en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones (1, 2 y 3).

III. Los intereses devengados sobre saldos de deudores en cartera vigente clasificados en las categorías de menor riesgo (1 y 2) han sido reconocidos como ingresos en su totalidad. Los intereses devengados y cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vendidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad.

IV. Se han constituido las provisiones específicas necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1.2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias. Asimismo, al 31 de diciembre de 2022, la Entidad ha constituido provisiones según su Cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del BCP, al 31 de diciembre de 2021, la Entidad constituyó provisiones generadas voluntariamente 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 algunos de sus saldos y los créditos a plazo fijo, al día siguiente de su vencimiento. Ver Nota F.1.

VI. Las ganancias por cobranza o ingresos por diferencias en cambio generadas por aquellas operaciones que modifican y amplían la Resolución N° 2007, se han procedido a desagregar la Cartera en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones (1, 2 y 3).

VII. Los créditos incontrolables que son defectuosos del activo en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantenía provisiones generadas adicionales a las mínimas requeridas por la normativa del BCP sobre su Cartera de riesgos crediticios (vigentes y vencidos) por aproximadamente \$ 9.265 millones (\$ 5.540 millones al 31 de diciembre de 2021).

En apoyo a sectores afectado económicamente por la propagación del Coronavirus (COVID-19), el Banco adoptó medidas excepcionales para la asistencia crediticia y cobro de cuotas devengadas en cumplimiento a las Resoluciones N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 31, Acta 72 del 29 de noviembre de 2021, 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

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 2022
Presentadas en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (Cifras expresadas en Guaraníes)

Al 31 de diciembre de 2021

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) \$	Garantías computables para provisiones \$	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones constituidas (c) \$	Ganancia por valoración en suspenso \$	Saldo contable después de provisiones \$
1	6.552.361.944.664	(2.228.576.785.900)	-	(13.147.434.526)	-	6.539.214.510.158
1a	114.276.285.083	(48.280.487.351)	1,50%	(977.538.703)	(8.880.289)	113.298.676.381
2	35.400.019.733	(20.547.872.210)	0,50%	(652.315.259)	-	34.747.704.474
3	3.261.184.838	(1.326.944.045)	5,00%	(186.017.214)	-	3.075.167.624
4	3.491.424.866	(1.753.720.617)	25,00%	(589.771.810)	-	2.901.653.056
5	52.844.252	-	50,00%	(45.639.739)	(8.260.593)	(1.075.389)
6	37.527.499	-	75,00%	(32.051.058)	-	5.476.441
7	170.032.348	-	100,00%	(168.782.707)	-	1.249.641
Provisiones generadas (d)	-	(52.245.862.658)	-	(52.245.862.658)	-	(52.245.862.658)
Total	6.709.506.983.303	(2.301.467.770.123)	-	(69.045.433.574)	(17.140.882)	6.639.989.408.347

(d) Incluye capital e intereses devengados y operaciones a liquitar. 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 las resoluciones N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4, Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, Resolución N° 4, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, Resolución N° 1, Acta N° 17 de fecha 25 de marzo de 2021 dictadas por el Directorio del BCP.
(e) 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 contingente). 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 por la Entidad, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con los requerimientos de la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y provisiones adicionales definidas por el Directorio de la Entidad. Las tasas anuales de interés de los créditos concedidos por la Entidad están reguladas por el mercado, se puede fijar libremente las tasas activas de interés, siempre que los mismos no superen los límites máximos fijados por el BCP a partir de los cuales la tasa de interés activa cobrada puede ser considerada usuraria. Las tasas nominales de interés activas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

Producto y moneda	Promedio referencial de TNA (Tasa Nominal Actual) activa al	
	31/12/2022	31/12/2021
Moneda nacional	24,00	24,00
Comercial - menor o igual a 1 año	25,00	25,00
Comercial - mayor a 1 año	19,00	19,00
Desarrollo - menor o igual a 1 año	20,00	20,00
Desarrollo - mayor a 1 año	26,67	26,55
Consumo - menor o igual a 1 año	26,67	26,55
Consumo - mayor a 1 año	16,60	12,28
Tarjetas de crédito	-	-
Producto y moneda:	Promedio referencial de TNA activa al	
	31/12/2022	31/12/2021
Moneda extranjera	10,70	12,50
Comercial - menor o igual a 1 año	10,71	13,00
Comercial - mayor a 1 año	12,00	12,00
Desarrollo - menor o igual a 1 año	10,71	13,00
Desarrollo mayor a 1 año	10,71	13,00

c. 6.3 Créditos vencidos sector no financiero

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

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) \$	Garantías computables para provisiones \$	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones constituidas (c) \$	Ganancia por valoración en suspenso \$	Saldo contable desp. de provisiones (a) 31/12/2022
1	544.853.964	-	0,00%	(11.484.007)	-	533.369.957
1a	620.939.365	(441.381.901)	1,50%	(17.439.678)	-	603.499.687
2	15.228.640.706	(6.097.177.584)	5,00%	(1.185.122.963)	-	14.031.517.743
3	13.488.793.354	(2.629.383.300)	25,00%	(2.770.554.266)	(60.242.522)	10.607.996.564
4	4.060.998.465	(852.151.729)	50,00%	(1.717.064.631)	-	2.343.933.834
5	11.740.770.923	(1.222.642.022)	75,00%	(6.371.145.084)	(36.240.961)	5.327.384.528
6	99.390.209.005	(3.156.914.832)	100,00%	(95.070.859.984)	(43.048.446)	4.246.301.573
Total	145.044.295.252	(12.833.350.282)	-	(107.149.689.815)	(139.531.951)	37.755.073.486

Categoría de riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a) \$	Garantías computables para provisiones \$	Provisiones % mínimo (b)	Provisiones constituidas (c) \$	Ganancia por valoración en suspenso \$	Saldo contable desp. de provisiones (a) 31/12/2021
1	19.339.726	(14.504.794)	-	(4.834.932)	-	14.504.794
1a	98.198.063	(73.003.561)	0,50%	(25.194.502)	-	73.003.561
2	8.903.725.437	(2.752.657.845)	5,00%	(419.824.342)	-	8.483.901.095
3	5.430.908.165	(2.328.386.812)	25,00%	(1.254.431.283)	-	4.176.476.882
4	3.659.383.429	(824.897.927)	50,00%	(1.692.228.584)	-	1.967.154.845
5	5.403.801.005	(1.222.642.022)	75,00%	(3.461.535.880)	(4.806.372)	2.024.489.153
6	76.641.399.865	(3.220.608.689)	100,00%	(67.750.463.913)	(250.759.964)	8.631.175.959
Total	100.243.845.992	(15.436.701.695)	-	(74.608.113.436)	(264.566.967)	25.371.165.289

(a) Incluye capital más intereses devengados.
(b) Se aplican sobre el saldo sujeto a 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 y las resoluciones N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020, Resolución N° 4, Acta 23 del 2 de abril de 2020, su modificatoria Resolución N° 1, Acta 35 del 10 de junio de 2020, Resolución N° 4, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, Resolución N° 1, Acta N° 17 de fecha 25 de marzo de 2021 dictadas por el Directorio del BCP.
(c) Las provisiones se constituyen considerando adicionalmente los saldos contingentes. Para aquellos deudores que no cuenten con garantías computables, la provisión es calculada sobre el riesgo total (deuda dineraria más contingente). 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 2022 es la siguiente:

Denominación	31/12/2022 \$	31/12/2021 \$
Remesas a cobrar (a)	38.817.424.204	22.427.484.405
Cargos pagados por anticipado	2.395.463.771	1.357.193.214
Fondo de garantía (b)	500.000.000	500.000.000
Deudores por Venta de Bienes a Plazo	56.355.530.091	3.776.665.265
Gastos al Valor Agregado a deducir	5.636.964.446	2.123.522.585
Impuesto a recuperar	1.200.860.979	1.944.253.678
Anticipos sobre compras de bienes y servicios	42.243.000.848	20.381.774.308
Anticipos de impuesto a la renta (c)	12.678.920.000	15.500.773.865
Fondo en Cuentas Corrientes (d)	21.836.638.998	19.588.383.715
Cuentas a Cobrar	45.204.912.298	22.908.308.173
Otros	68.597.107	578.743.937
Provisiones constituidas (e)	(11.511.299.322)	(11.550.040.022)
Total	226.540.211.504	109.012.050.323

(a) Corresponde a transacciones de remesas físicas de dinero pagadas, cuya contrapartida se encuentra en el rubro Obligaciones diversas - Ver Nota C.16.
(b) Corresponde a depósito como garantía a favor de Bancard S.A.
(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Entidad posee anticipos de impuesto a la renta a deducir del impuesto determinado a pagar - Ver Nota C.19.
(d) Corresponde a fondos utilizados en cuenta de "Desarrollo".
(e) Las provisiones fueron constituidas conforme a las normas establecidas en el plan y manual de cuentas del BCP - Ver ademas 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 N° 28 del 24 de abril del 2014 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 y la Resolución N° 4, Acta N° 18 del 18 de marzo de 2020. Ver ademas Nota C.8.
c. 8 Provisiones sobre riesgos indirectos y contingentes
Las provisiones sobre riesgos indirectos y contingentes 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 contingente). Para el resto de los deudores, la provisión es calculada en dos tramos, computándose las garantías desde el segundo tramo y adicionalmente, conforme a las políticas internas de valoración crediticia y con el objeto de la presente 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 provisiones en el ejercicio	Aplicación de provis. en el ejercicio	Desafectación de provis. en el ejercicio	Variación por valoración en M/E	Saldo al 31/12/2022
Disponible	203.286.850	243.837.085	-	(10.637.085)	6.500.290	443.007.140
Cuentas vigentes por intermediación financiera - Sector financiero	-	29.728.089	-	(15.000.842)	358.658	15.085.896
Cuentas vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	69.045.433.574	145.025.258.617	-	(162.746.435.381)	7.200.982.037	58.245.218.847
Cuentas diversas	1.156.048.022	1.169.727.371	(89.423.721)	(666.052.984)	(56.056.365)	1.511.238.323
Cuentas vencidas por intermediación financiera	74.608.113.391	124.963.720.020	(18.912.841.460)	(83.678.461.161)	20.169.159.045	107.149.589.815
Inversiones	966.849.890	1.387.686.738	-	(936.871.920)	-	1.461.664.598
Contingencias (a)	59.589.482	3.087.215.615	-	(2.073.227.577)	(11.288.262)	42.309.808
TOTAL	148.038.121.009	275.917.168.726	(19.002.265.201)	(261.086.716.900)	27.127.665.403	168.987.964.037

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones 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	196.586.820	-	6.914.839	-	(214.800)	203.286.850
Cuentas vigentes por intermediación financiera - Sector no financiero	73.262.701.002	(1.231.387.702)	105.427.454.615	(104.734.933.366)	(3.678.530.975)	69.045.433.574
Cuentas diversas	626.534.139	(107.832.115)	534.865.581	(142.558.200)	56.198.374	1.156.048.022
Cuentas vencidas por intermediación financiera	78.587.156.928	(12.628.391.067)	85.271.586.683	(76.471.883.291)	(150.356.862)	74.608.113.391
Inversiones	1.169.561.832	-	736.279.877	(610.748.572)	(326.242.857)	966.849.890
Contingencias (a)	59.589.482	3.087.215.615	-	(2.073.227.577)	5.822.429	42.309.808
Total	154.153.139.003	195.839.632.928	(13.967.634.884)	(184.978.175.590)	4.207.870.446)	148.038.121.009

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

c. 8 Inversiones

El rubro 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 los 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 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 del 28 de setiembre de 2007 del Directorio del BCP y sus modificaciones posteriores. Para los bienes que superan los precios establecidos por el BCP para su enajenación, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta 68 del 23 de diciembre de 2020, 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.
b) **Títulos privados:**
- Bienes 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 b.4.
- Bienes 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 considerando el desarrollo realizado en el marco de la formalización de un acuerdo de cooperación entre el Banco y Mefel Paraguay S.A. para la comercialización de una libreta electrónica correspondiente al pago 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 2022 estas inversiones se encuentran valuadas al valor de costo.

Adicionalmente, se detallan las inversiones que mantiene la Entidad:

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.	6.675.000.000	-	6.675.000.000
- Casa de Bolsa S.A.	3.955.875.574	-	3.955.875.574
- Basa Administradora de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	24.570.852.548	-	24.570.852.548
- Inversiones especiales	16.829.914.61	-	16.829.914.61
- Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado	101.631.716.795	(168.263.484)	101.463.453.311
Total	255.878.706.794	(1.461.664.508)	255.417.042.286

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	(779.586.206)	129.386.919.457
- Inversiones en títulos valores de renta variable emitidos por el sector privado:	-	-	-
- Bancard S.A. (a)	6.675.000.000	-	6.675.000.000
- Casa de Bolsa S.A.	3.929.769.767	-	3.929.769.767
- Basa Administradora de Fondos Patrim. de Inversión S.A.	14.410.490.605	-	14.410.490.605
- Explota Basa S.A. Seguros y Reservas	4.460.000.000	-	4.460.000.000
- Inversiones especiales	16.829.914.61	-	16.829.914.61
- Inversiones en títulos valores de renta fija emitidos por el sector privado (b)	66.679.862.401	(168.263.484)	66.511.598.917
Total	258.986.067.340	(966.849.690)	258.019.217.650

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

c. 9 Bienes de uso
Con la entrada en vigor de la Ley 6.380/19 a partir del 1 de enero de 2020 el revalúo de los bienes de activo fijo se aplicará cuando la variación del IPC establecido por el BCP alcance el 20% acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo.

El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva se imputa 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 día siguiente al de su incorporación, aplicando las tasas anuales establecidas en la Ley 6.380/19 a partir del ejercicio 2020, las cuales resultan suficientes para extinguir los valores de los mismos al final de su vida útil estimada. El valor residual de los bienes revaluados considerados en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio 2022 y 2021.

De acuerdo con la legislación bancaria, las entidades financieras que operan en Paraguay tienen prohibido dar en garantía los bienes de uso, salvo los que se efectúan en respaldo de las operaciones de arrendamiento financiero y el BCP Art. 70 inciso d) de la Ley 861/90. La legislación bancaria tiene 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 modificación Ley 5787/10). El saldo contable de los bienes de uso de la entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentran dentro del límite establecido.

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

Concepto	Tasa de depreciación anual en %	Valor
----------	---------------------------------	-------



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 2022
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 emitidas 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 4;
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 Allocations de Depósitos de cargo 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 2022 y 2021, no existen garantías otorgadas por la Entidad respecto a sus pasivos, con excepción de las obligaciones por intermediería 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, aprobadas dentro de los contratos celebrados entre ambas partes.
c.14 Distribución de créditos y obligaciones por intermediería financiera según sus vencimientos

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 intermediería 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 intermediería 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	4.270.708.287.079	10.441.326.074.792	1.319.713.864.121	1.666.485.674.286	1.652.055.138.737	12.193.687.754.015
- Obligaciones por intermediería financiera - Sector financiero	338.807.186.408	414.267.566.042	253.615.915.092	659.427.715.149	559.252.587.729	2.225.370.970.418
- Obligaciones por intermediería financiera - Sector no financiero	2.451.180.017.982	976.930.534.344	554.779.602.488	1.306.205.512.316	926.887.247.357	6.215.982.914.487
Total Obligaciones	2.789.987.204.388	1.391.198.100.386	808.395.517.580	1.965.633.227.465	1.486.139.835.086	8.441.353.884.905

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	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 intermediería financiera - Sector financiero (*)	217.439.155.811	69.574.867.190	153.091.682.347	206.685.535.968	18.953.817.348	665.745.058.064
- Créditos vigentes por intermediería financiera - Sector no financiero (*)	769.925.075.516	2.027.246.668.314	1.165.157.252.265	1.299.455.314.129	1.378.204.098.623	6.639.988.408.847
Total Créditos vigentes	987.364.231.327	2.096.821.535.504	1.318.248.934.612	1.506.140.850.097	1.397.157.915.971	7.305.733.467.511
- Obligaciones por intermediería financiera - Sector financiero	680.831.629.864	190.271.037.165	304.915.315.707	385.498.849.896	504.832.760.094	2.066.337.592.716
- Obligaciones por intermediería financiera - Sector no financiero	2.814.650.268.639	696.913.704.515	675.572.857.973	1.618.840.320.911	439.589.833.117	6.205.836.985.155
Total Obligaciones	3.495.481.898.503	887.184.741.680	980.488.173.680	2.004.327.170.797	994.692.593.211	8.362.174.577.871

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

C.15 Concentración de la cartera de préstamos y depósitos

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

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2022		%	Vencida (*)	%
	Vigente (*)	%			
10 Mayores deudores	1.122.489.580.272	16	61.226.985.426	42	
50 Mayores deudores	2.028.109.973.317	29	36.043.073.097	25	
100 Mayores deudores	1.430.590.576.755	21	21.748.818.821	15	
Otros	2.330.647.180.128	34	26.025.411.907	18	
Total	6.911.846.310.472	100	145.044.295.245	100	

Número de clientes	Al 31 de diciembre de 2021		%	Vencida (*)	%
	Vigente (*)	%			
10 Mayores deudores	942.355.275.404	15	36.928.414.801	37	
50 Mayores deudores	2.102.744.390.703	33	31.198.106.532	31	
100 Mayores deudores	1.397.336.872.706	22	17.328.251.528	17	
Otros	1.908.345.671.208	30	14.789.077.831	15	
Total	6.350.782.210.021	100	100.243.845.692	100	

(*) Incluye capital e intereses.
C.15.2 Concentración de las obligaciones por intermediería financiera por sector
La concentración de obligaciones por intermediería 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	Sector Financiero		Sector No Financiero (*)	
	Montos	%	Montos	%
Año 2022	176.996.502.722	17	1.168.939.827.073	39
10 Mayores depositantes	405.958.245.155	78	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	1.389.102.073.545	26
Total	580.365.597.197	100	5.171.124.199.930	100

Número de clientes	Sector Financiero		Sector No Financiero (*)	
	Montos	%	Montos	%
Año 2021	176.996.502.722	17	1.168.939.827.073	39
10 Mayores depositantes	643.377.792.310	74	1.976.511.543.673	37
50 Mayores depositantes subsiguientes	205.596.768.550	24	1.208.035.876.483	23
100 Mayores depositantes subsiguientes	16.380.603.521	2	750.576.006.932	14
Otros depositantes subsiguientes	-	-	1.394.057.606.980	26
Total	865.355.164.381	100	5.329.181.835.089	100

(*) Incluye depósitos del Sector Público y Privado sujetos a la garantía brindada por el FGD. No incluye saldos de Operaciones a compensar, y Giro y transferencias a pagar por un total de \$ 6.106.179.993 y \$ 8.712.479.197 correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

c.16 Operaciones a liquidar

a) Operaciones de reporte o "Reporto":
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 en 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 Intermediería Financiera" y "Obligaciones por Intermediería Financiera".

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

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Sector Financiero:	G	G
Operaciones de Reporto - Sector Financiero	176.996.502.722	215.933.513.993
Deudores por Valores Vendidos con Compra Futura	(120.173.167.419)	(196.914.103.388)
Acreedores por Compra Futura de Valores Vendidos	-	-
Sector No Financiero:	G	G
Operaciones de Reporto - Sector No Financiero	243.784.445.482	358.268.773.282
Deudores por Valores Vendidos con Compra Futura	(245.172.504.982)	(358.543.746.705)
Acreedores por Compra Futura de Valores Vendidos	-	-
Total Operaciones a Liquidar - Activo	419.880.948.204	574.202.287.275
Total Operaciones a Liquidar - Pasivo	(365.345.672.401)	(555.457.850.093)

c.17 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas
Ver en Nota J los saldos con personas y empresas vinculadas.

c.18 Obligaciones diversas

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

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Cuentas a pagar - Remesas (*)	11.653.253.000	20.594.150.080
Cheques de garantía US\$	4.567.627.357	9.407.673.812
Cheques de garantía G	2.155.673.120	2.615.137.309
Impuestos	7.098.914.752	5.020.906.883
Otros	25.167.727.653	20.509.510.921
Total	50.643.195.882	58.147.378.535

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

c.19 Provisiones

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

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Provisión de impuesto a la renta (*)	7.565.800.493	7.634.647.252
Provisiones de nómina	21.146.283.532	19.772.844.629
Provisión de aporte al FGD	7.045.496.834	7.319.697.630
Otras provisiones	4.728.566.043	5.970.252.114
Total	40.541.146.907	40.697.441.625

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

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

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

D. PATRIMONIO

D.1 Patrimonio efectivo

Los límites y restricciones para las operaciones de las entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo. El patrimonio efectivo de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, asciende a \$ 1.113.403.000.000 (G) y \$ 1.048.450.000.000, respectivamente. La Ley 5787 de fecha 19 de diciembre de 2016 estableció 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 extranjeras incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, al 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 extranjeras, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá ser inferior al 12% en cualquier momento del año. Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene la relación en 102,22% para el Capital Principal (Tier 1) y el 16,33% para el Capital Complementario (Tier 2), al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantuvo un 9,86% para Tier 1 y un 16,19% para Tier 2.

D.2 Capital integrado

El capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a \$ 60.514 millones (G) (\$ 66.847 millones al cierre del ejercicio 2021), a valor constante y se actualizarán anualmente, al cierre del ejercicio en función al PC calculado por el BCP. Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad tenía un capital integrado de \$ 495.130 millones (G) \$ 442.130 millones al 31 de diciembre de 2021 (Ver Nota D.5, el cual es superior al mínimo exigido a los Bancos por la normativa del BCP).

D.3 Restricción a la distribución de utilidades

Reserva legal: De acuerdo con la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", los entes financieros deberán contar con una reserva no menor al equivalente del 100% de su capital. Dicha reserva deberá ser constituida por el 20% de las utilidades netas de cada ejercicio financiero hasta alcanzar el 100% de su capital integrado.
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, previa dictamen de los auditores externos y autorización de la asamblea de accionistas y de la sesión de la Junta Directiva.
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 10%, y en caso de que los accionistas estén domiciliados en el exterior el IDU es del 15%.
Reserva facultativa: De conformidad con el Acta de Asamblea Ordinaria de Accionistas N° 57 de fecha 29 de abril de 2022, se aprobó la constitución de un fondo de "Reserva Facultativa", por lo que se aprobó separar de los resultados acumulados un monto de \$ 40.800.997.856 para la constitución de esta.

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

El Plan 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 estado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, comprende 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 algunas fianzas otorgadas.
F. INFORMACIÓN REFERENTE A RESULTADOS
El 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 BOP de fecha 28 de septiembre de 2007 y sus modificaciones:
a) Los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a depósitos y créditos clasificados en categorías de riesgo superiores a la categoría 2 en cartera vigentes, los cuales se reconocen como ganancias en el momento de su cobro.
b) Los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a depósitos y créditos clasificados en categorías 3, 4 y 5 (dependiendo del tipo de crédito y se trata de categorías por mora o subjetivas, acorde a lo establecido en la Resolución N° 12007 del Directorio del BOP, que se reconocen como ganancias en el momento de su cobro.
c) Las ganancias a realizar y las pérdidas por valoración de valores 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, y su apertura se expone a continuación:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Operaciones por valoración de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	3.025.274.373.983	3.982.452.931.827
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera - Pérdida	(3.037.115.578.108)	(3.983.867.967.569)
Operaciones por valoración de otros activos y pasivos en moneda extranjera	(11.841.204.125)	(6.415.035.742)
Pérdidas por valoración de otros activos y pasivos en moneda extranjera	331.590.094.173	353.823.155.026
Diferencia de cambio neto sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera - Ganancia	(322.363.730.339)	(357.899.018.050)
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera - Pérdida	9.229.303.234	6.136.136.976
	(2.611.900.891)	(278.898.766)

De acuerdo con el artículo 5 de 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 clasificadas en las categorías "3", "4", "5" y "6" se reconocen 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 D.3).

G.3 Otras ganancias y pérdidas operativas

Se componen al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:
En virtud de lo dispuesto en la Ley N° 2334 de fecha 12 de diciembre de 2003, la cual entre otros 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 saldos mínimos por depositante, a partir del tercer trimestre del año 2004 las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD creado por dicho Ley y administrado por el BCP el 0,12% de los saldos promedio trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional o extranjera. El monto aportado por la Entidad al FGD en los ejercicios 2022 y 2021, que constituyen gastos no recuperables, ascienden a \$ 28.012.556.793 y \$ 27.997.421.174, respectivamente.
G.4 Ganancias por operaciones de cambio, netas:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Ganancias por operaciones de cambio	346.268.334.458	483.189.881.966
Pérdidas por operaciones de cambio	(325.881.428.279)	(456.887.555.821)
Total-Ganancia neta	20.586.906.179	26.292.326.165

G.5 Gastos generales

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Transporte de valores FGD (Nota I.3.a)	5.839.229.673	5.266.448.859
Impuesto al Valor Agregado	28.012.556.793	27.997.421.174
Servicio de vigilancia	3.317.922.916	9.487.232.616
Alquileres	7.317.505.054	6.187.529.942
Papelaría, libros y formularios	6.792.969.220	5.569.931.002
Honorarios pagados	4.968.469.373	2.738.747.822
Otros impuestos	8.619.497.627	5.207.536.284
Gastos de implementación de sistema	5.088.306.778	4.034.837.306
Servicios e elementos de limpieza	1.627.641.576	1.620.429.654
Mantenimiento de maquinarias y equipos	2.807.597.252	



ISO 9001:2008
Management
System

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO ECONOMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
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° 3, Acta N° 17 de fecha 16 de marzo de 2020 que extiende la suspensión de la vigencia de la Resolución N° 31 cinco días más 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 correspondiera una tasa de encaje diferente a la de 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:

Descripción	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos	580.365.597.197	865.355.164.381
Banco Central del Paraguay (i)	46.495.067	-
Operaciones a liquidar (ii)	120.173.167.419	196.914.103.388
Préstamos obtenidos de la AFD (iii)	933.608.958.306	695.591.880.446
Préstamos de entidades financieras del país	198.340.110.000	6.748.143
Préstamos de entidades financieras del exterior (iv)	301.234.096.135	212.770.911.000
Corresponsales aceptantes de créditos documentarios diferidos	40.399.176.280	63.204.718.605
Operaciones pendientes de compensación	22.870.228.965	20.334.487.699
Acreedores por cargos financieros devengados	19.333.141.049	12.159.579.954
Total sector financiero	2.225.370.970.418	2.066.337.592.716

- Sector no financiero

Descripción	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos - Sector Privado		
Cuentas corrientes	1.118.261.473.742	1.554.704.164.569
Depósitos a la vista	403.606.968.545	496.735.910.577
Depósitos a Plazo	5.063.548.262	4.320.381.915
Administración por cuentas de terceros	4.869.168.895	908.139.300
Certificados de depósito de ahorro	1.928.929.609.130	2.032.898.235.669
Depósitos a la vista combinados con cuentas corrientes	346.495.424.324	280.428.285.964
Subtotal de depósitos del sector privado	3.807.226.192.898	4.369.995.117.994
Obligaciones por tarjetas de créditos	2.638.925.619	2.867.631.498
Operaciones a liquidar (ii)	245.172.504.982	358.543.746.705
Depósitos - Sector Público		
Cuentas corrientes	243.138.915.919	28.088.247.823
Depósitos a la vista	11.467.831.826	15.400.920.374
Depósitos a la vista combinados con cuentas corrientes	34.944.126.720	11.146.461.445
Certificados de depósito de ahorros	1.080.453.312.550	913.263.566.650
Subtotal de depósitos del sector público	1.370.004.187.015	967.899.196.292
Obligaciones, debehures y bonos (Nota c.11)	753.787.770.000	554.462.100.000
Acreedores por cargos financieros devengados	37.153.333.972	42.069.152.666
Total sector no financiero	6.215.962.914.486	6.295.836.985.155

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

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

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

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

J. SALDOS CON PERSONAS Y EMPRESAS VINCULADAS

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

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Créditos vigentes - Sector no financiero	140.494.780.917	47.985.865.469
Contingencias crediticias	64.855.115.104	111.432.909.279
TOTAL	205.349.896.021	159.418.774.748
Pasivo - Depósitos / Obligaciones diversas	31/12/2022	31/12/2021
	€	€
Cuentas corrientes	123.106.765.138	321.876.423.017
Certificados de Depósito a Plazo (CDA)	329.658.971.434	600.699.786.300
Cajas de ahorro	263.389.775.432	214.637.348.107
Obligaciones diversas (Cheques de gerencia emitidos)	86.778.195	6.157.257.543
TOTAL	716.242.290.199	1.143.370.814.967

Saldos con otras partes relacionadas:

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

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Créditos vigentes - Sector no financiero	2.986.764.479	11.688.154.004
Contingencias crediticias	774.089.233	2.107.474.500
TOTAL	3.760.853.712	13.795.628.504

Pasivo - Depósitos / Obligaciones diversas	31/12/2022	31/12/2021
Certificados de Depósito a Plazo (CDA)	26.681.819.000	52.173.327.750
Cuentas corrientes y cajas de ahorro	31.236.895.188	68.213.323.120
TOTAL	57.918.714.188	120.386.650.870

Adicionalmente, estas partes relacionadas mantenían operaciones de reporto pendientes de liquidación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, por € 2.711.994.100 y € 8.400.663.800, respectivamente.

K. CUENTAS DE ORDEN

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

Descripción	31/12/22	31/12/21
Garantías recibidas	8.600.870.685.926	7.363.913.550.580
Garantías computables	3.367.505.542.974	2.505.590.548.361
Garantías no computables	1.776.929.674.908	1.331.436.334.630
Garantías personales y solidarias	3.456.435.468.044	3.546.885.667.589
Administración de valores y depósitos	3.564.022.190.719	2.581.462.630.472
Valores en custodia o en depósito	3.564.022.190.719	2.581.462.630.472
Negocios en el exterior y cobranzas	3.773.881.991	6.673.013.788
Cobranzas de importación	-	267.550.469
Corresponsales por cobranzas remitidas	3.773.881.991	6.405.463.319
Otras cuentas de orden:	1.573.702.966.992	1.882.656.383.495
Otras cuentas de orden - Diversas	740.350.519.002	378.545.475.566
Polizas de seguros contratadas	628.526.378.953	1.401.707.552.485
Deudores Incobrables	47.978.851.115	37.068.921.757
Posición de cambios	82.083.559.299	10.923.301.703
Venta y Cesión de Cartera	74.763.658.623	54.409.991.584
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	13.742.368.725.628	11.854.704.578.335

L. GESTIÓN DE RIESGOS

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

a) Riesgo de crédito:

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

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.

b) 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.

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

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

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

M. M. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO
Entre la fecha del 31 de diciembre del 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otro 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: 12-04-2023

Fecha Corte de Seguimiento: 31-12-2022

Fecha de Publicación: 17-04-2023

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 Pjera

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

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

Calificadora Internacional: MOODY'S INVESTORS SERVICE

Entidad	CALIFICACIÓN LOCAL		CALIFICACIÓN INTERNACIONAL	
	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 RAMÓN RAMÍREZ VILLANUEVA
Gerente de División Administración,
contabilidad y servicios Matrícula CSJ N° 664

MANUEL VERON DE ASTRADA
Síndico Titular

Carlos W.
Bernal Anasco
Director
Gerente General

Carlos Fernández
Valdovinos
Presidente