


MEMORIA ANUAL

2022



The background features a pattern of curved, overlapping lines in shades of pink and white, creating a sense of movement and depth. The lines are thicker on the left and become thinner as they curve towards the right.

**Un año más
creciendo contigo
para acompañarte
en cada paso**



Índice

3

Nuestra historia

4

Mensaje del
Presidente

5

Directorio

5

Plana Ejecutiva

6

Organigrama

7

Paquete
accionario

8

Acciones
comerciales

15

Sucursales

17

Dictamen de
Auditores

18

Balance
contable

23

Nota a los
estados
financieros

39

Informe del
sindicó

40

Evolución

Nuestra historia

1989

Inicio de operaciones como Financiera Cristal.

1997

Se realiza el cambio de nombre a Financiera Atlas SAECA, a efecto de convertirse en Emisora de Capital Abierto.

2010

Banco Central del Paraguay aprueba la transformación de Financiera a Banco.

2011

Banco Atlas adquiere el 100% del paquete accionario de Banco Integración S.A con lo cual se inicia el proceso de fusión por absorción.

2015

Acceso a línea de crédito de USD 40.000.000.- de la OPIC. Lanzamiento de Banco Atlas Corredores de Seguros.

2016

Emisión de Bonos Financieros por USD 1.000.000, como parte del Programa Global de Bonos USD1. Apertura de las primeras sucursales para el segmento Banca Privada ubicadas en Avda. España esq. Venezuela, y en el Shopping del Sol (Asunción).

2017

Inauguración del edificio Atlas Center, y las nuevas oficinas corporativas que nos permiten la concentración de la gestión administrativa. Celebración del primer Fideicomiso de Titulación & Administración y Pago del Instituto de Previsión Social (IPS).

2018

Emisión de Bonos Financieros por USD 20.000.000, como parte del Programa Global de Bonos USD1. Conformación del primer Sindicato de Bancos, para la financiación del proyecto Rutas del Este.

2019

Alianza con Banco Interamericano de Desarrollo para promoción del financiamiento a Pymes Agroganaderas con valor de USD 30.000.000.- Inicio del proyecto Sucursal Digital. Adquisición de paquete accionario de la fintech Las Ardenas.

2020

Participación del Sindicato de Bancos para la construcción de la Costanera Sur. Primera operación garantizada de vuelos Forestales en el país con el proyecto San Pedro.

2021

Lanzamiento de la primera tarjeta de crédito y débito digital del país. Banco N° 1 en desembolsos de Préstamos para la Vivienda con fondos de la AFD.

2022

Lanzamiento de Atlas Seguros, perteneciente al grupo económico de Banco Atlas, con más de 7 años de experiencia en el mercado, a través de su corredora de seguros. Lanzamiento de la Plataforma para Comercios que brinda la oportunidad de acceder a una financiación en el punto de venta.

Mensaje del Presidente



El 2022 fue catalogado como el año de los grandes desafíos para todos los sectores. Especialmente, en lo económico y social, en donde la innovación cumplió uno de los papeles más importantes. En el banco decidimos ir por ese camino, el que siempre nos llevó a dar mucho más, en equipo con nuestra gente y en pos de aportar valor a todos nuestros clientes.

A comienzos del año, recibimos la primera solicitud en nuestra Plataforma para Comercios que nació con el objetivo de brindar a clientes y potenciales clientes la oportunidad de concretar sus compras, a través de los productos del banco. Hoy, son cada vez más los comercios adheridos que aportan a la bancarización de sus clientes, promoviendo la digitalización de las transacciones.

Entendemos profundamente el lugar que como grupo ocupamos, así como el impacto de nuestras acciones en el desarrollo de la economía. Basados en un gran compromiso con este país, tomamos la decisión de

sumarnos al mercado paraguayo de las aseguradoras, con el lanzamiento de Atlas Seguros, conformado por profesionales de trayectoria en el rubro y por jóvenes talentos que trabajan para lograr integrar las mejores herramientas para un servicio de calidad.

Con respecto a las soluciones tecnológicas, la Fintech Las Ardenas, adquirida en 2021, marcó un gran crecimiento en el 2022. Nos llena de orgullo seguir potenciando la innovación y desarrollando el negocio a través de ella.

En cuanto a créditos para la vivienda, tanto con fondos propios como a través de la AFD, nos mantenemos líderes y firmes en nuestro compromiso con el país, trabajando de manera constante y coherente, a fin de colaborar con la concreción de la vivienda propia, que es uno de los sueños más importantes para la mayoría de los paraguayos.

Siguiendo con los desafíos que nos propusimos, participamos del Programa OpnX con el propósito de aprender la metodología de innovación abierta. Esto con el fin de acelerar la puesta en marcha de iniciativas comerciales que requieren desarrollo tecnológico y de buscar agilidad y simpleza, dos valores que forman parte de nuestro plan estratégico.

En ese contexto, el 2022 fue el año de la decisión de contar con un CRM. Empezamos a implementarlo en su primera etapa, teniendo en cuenta que la Gestión de Relación con los Clientes es algo fundamental y a largo plazo. Con esa visión clara, entendimos que el proceso debía y debe ser tomado con gran responsabilidad. En el 2023 continuaremos con la segunda etapa de desarrollo, lo que significa un gran avance tecnológico al tener la información disponible en la nube.

En referencia a las alianzas comerciales, en el 2022 tuvimos una gran ampliación de las mismas, sumando rubros de interés para todos nuestros clientes, como el de las experiencias gastronómicas, el de la moda y el de las tendencias.

En cuanto al trabajo con la comunidad y con sectores más vulnerables, destinamos recursos y esfuerzos para aportar al desarrollo de los mismos, contribuyendo con diversas iniciativas como el Barrio Mariscal, el Parque Ñu Guasu, La Fundación Teletón y TECHO. En todas estas acciones, los principales protagonistas del trabajo voluntario fueron nuestros propios colaboradores.

Estamos convencidos de que cada proyecto y cada desafío planteado en pos del desarrollo humano y profesional de nuestros colaboradores, de nuestro equipo, así como en aquellos que coloquen al cliente en el centro, son los que nos traen grandes satisfacciones. Desde mi lugar, estoy orgulloso de que sigamos sumando proyectos que se piensan, planifican y concretan, siempre, gracias al esfuerzo y al trabajo en conjunto de todos los que formamos parte de Banco Atlas.

Gracias por un año más, transformando sueños en metas, y metas en realidad.

**Miguel Ángel Zaldívar
Presidente**

Directorio

Presidente

Miguel Ángel Zaldívar Silvera

Vicepresidente Primero

Jorge Eduardo Mendelzon Libster

Vicepresidente Segundo

Santiago Llano Cavina

Directores

Juan Carlos Martín Colmán

Hernando Lesme Romero

Eduardo Monteiro Gomes

Jorge Enrique Vera Trinidad

María Epifanía González

Celio Tunholi

Síndico Titular

César Eduardo Coll Rodríguez

Síndico Suplente

Carlos Arístides Sosa Acosta

Plana ejecutiva

Director Gerente General

Hernando Lesme Romero

Director Jurídico - Fedatario Titular

Jorge Enrique Vera Trinidad

Director de Riesgos

Eduardo Monteiro Gomes

Directora de Operaciones y Tecnología

María Epifanía González

Gerente Comercial

Eduardo Antonio Añazco Barudi

Gerente de Tecnología

Carolina Bestard de Mongelós

Gerente Administrativo y de Operaciones - Fedatario Suplente

Víctor Manuel Sosa Martínez

Gerente de Desarrollo Organizacional

Mirtha Estela Gill Galván

Oficial de Cumplimiento

David Pachioni Faracco

Gerente de Marketing y Calidad

Cinzia Pierina Rosini Vermiglio

Gerente de Riesgos

Luis Augusto Mercado Aquino

Gerente de Auditoría

Jorge Antonio Ortega Benítez

Gerente de Servicios Digitales

Felipe Martín Brun

Gerente de Banca Personas y Minorista

Ariadna María Yasmin Lombardo Fischer

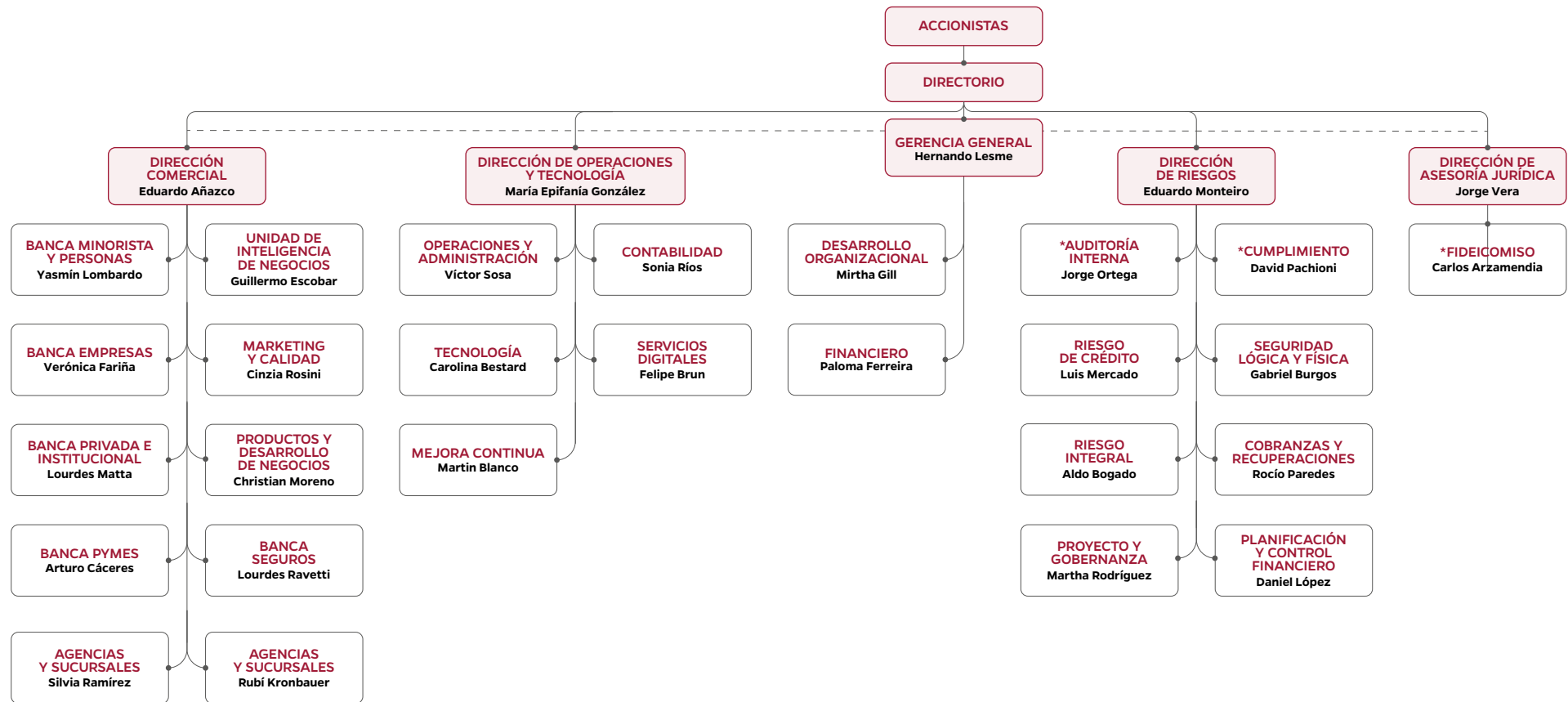
Gerente de Banca Empresas

María Verónica Fariña Martínez

Contadora

Sonia Beatriz Ríos de Coronel

Organigrama



Paquete accionario

Accionistas

Participación

Graciela Pappalardo de Zuccolillo	18,34 %
María Adelaida Zuccolillo Pappalardo	13,61 %
Natalia Zuccolillo Pappalardo	13,61 %
Andrea Zuccolillo Pappalardo	13,61 %
Jorge Mendelzon Libster	13,61 %
Miguel Ángel Zaldívar Silvera	13,61 %
Santiago Llano Cavina	13,61 %

ACCIONES COMERCIALES

Plataforma para Comercios

La Plataforma para Comercios de Banco Atlas nació con el objetivo de brindar a nuestros clientes y potenciales clientes, la oportunidad de acceder a una financiación en el punto de venta, a través de un préstamo de consumo o una tarjeta de crédito, ayudándolos a acceder a los datos más relevantes sobre los productos y servicios de su interés, facilitando la experiencia de la transacción.

La primera solicitud fue cargada en la plataforma el 19 de enero de 2022. Hoy, son cada vez más los comercios adheridos y que, además, aportan a la bancarización de sus clientes, promoviendo la digitalización de las operaciones, a través de medios de pago electrónicos.

Comercios habilitados



Comercios que cargaron al menos una solicitud



Préstamos desembolsados



Tarjetas de crédito aprobadas



Desde Banco Atlas, comprobamos que la Plataforma para Comercios es una excelente herramienta que ayuda a mejorar la gestión de los clientes, y concretar las transacciones de manera óptima.

Lanzamiento Atlas Seguros

Agregando valor y seguridad a nuestros clientes.

Atlas Seguros se incorporó al mercado asegurador paraguayo como una nueva compañía que se desprende del Banco Atlas y que forma parte del Grupo AZETA. Un grupo líder, reconocido por su fortaleza y solvencia, y que se caracteriza por su participación activa en el desarrollo del país.

En el Banco Atlas, construimos una relación sólida con nuestros clientes desde hace 33 años, y es por eso que con el propósito de proteger su futuro y sus proyectos, ponemos a disposición de ellos un equipo calificado, conformado por profesionales de trayectoria en el rubro y por jóvenes talentos, a fin de proporcionar garantía, seguridad y confianza, a través de pólizas desarrolladas en función del aprendizaje y con base en las necesidades de cada uno de nuestros beneficiarios.

Las pólizas 100% digitales se emiten para:



Seguro de Accidentes Personales



Seguro de Hogar



Seguro de Multirriesgo Comercios



Seguro de Incendios



Seguro de Vida

Seguros de Vida Colectivo para Cancelación de Deudas
Seguros de Vida para Cancelación de Deudas para Préstamos,
Tarjetas de Crédito y Sobregiros



Seguro de Amortización de Deudas

por Hospitalización y/o Desempleo Involuntario.

Además, con el fin de agregar valor a los clientes, Atlas Seguros brinda asistencia complementaria, tales como: la asistencia médica ambulatoria para seguros de vida y de accidentes personales, asistencia con servicios de cerrajería, plomería y electricidad para seguro de hogar, y asistencia de plomería, cerrajería, electricidad y guardia de seguridad para el Seguro de Comercios.

Manteniendo la visión del Grupo sobre el desarrollo de los servicios en los canales digitales, al ingresar a la página www.atlasseguros.com.py, los clientes pueden acceder a todas las oportunidades que ofrecemos. Las pólizas digitales serán recibidas por correo electrónico.

Con Atlas Seguros nos instalamos en un rubro bastante competitivo, a fin de consolidar nuestro rol, cada vez más proactivo y presente en la economía, buscando ser actores clave en la evolución y el desarrollo de nuestro país.

Fintech Las Ardenas

La Fintech **Las Ardenas**, cuyo paquete accionario fue adquirido a finales del 2020, abocada a potenciar la inclusión financiera mediante tecnología aplicada a su plataforma.

El servicio clave consiste en la posibilidad de operar con distintos puntos de cobro de servicios, tanto públicos como privados.

En el 2022 registró un gran crecimiento, consolidándose como un firme aliado de nuestros clientes, potenciando la innovación.

Cantidad de transacciones
del año 2022

855.513

Facturación en cobro de servicios
del año 2022

Gs. 87.851.802.349

Cantidad de transacciones
de diciembre 2022

89.441

Facturación en cobro de servicios
de diciembre 2022

Gs. 9.999.742.860

Cantidad de puntos de ventas
con cobros de servicios vía Infonet
Cobranzas de diciembre 2022

1.705

Créditos para la vivienda

Con referencia a los créditos para la vivienda, así como fue en años anteriores, en el 2022 nos mantenemos líderes en el rubro, garantizando al cliente una buena inversión y, por ende, un mejor futuro.

Banco Atlas tiene una oferta de préstamos bien completa, entendiendo que el mercado inmobiliario local es muy dinámico, la demanda se encuentra en todos los segmentos. Es por eso que desarrollamos productos que se adaptan a diferentes necesidades, desde préstamos con fondos propios y a través de la AFD, como son Mi Primera Vivienda y Mi Casa, representando una oportunidad crediticia favorable que permite a las familias acceder a cuotas similares a un alquiler.

Para Banco Atlas, es una de las unidades más importantes desde nuestra visión de negocios, porque creemos que tenemos la responsabilidad de apoyar a los rubros que generen impacto económico y mejoren la calidad de vida de las personas de nuestro país.

Este tipo de créditos generan un crecimiento exponencial en el sector inmobiliario y ayudan a que más familias puedan cumplir el sueño de la casa propia. Esto, a la vez, significa un salto importante para el sector de la construcción en el país y un mayor dinamismo de la economía local.

Uno de los factores que diferencia nuestra propuesta de valor, es el asesoramiento constante, especializado y altamente personalizado. Nos posicionamos entre las primeras elecciones de la gente a la hora de pensar en este tipo de inversiones, lo que nos demuestra que estamos en el camino correcto.

Cantidad de créditos otorgados

636

Monto total desembolsado

Gs. 253.200MM

Implementación CRM

Dentro del proceso de ser un banco cada vez más enfocado en el cliente y en la gestión integral de sus necesidades, nos encontramos con el desafío de conocer sus contactos con el banco en los distintos canales y tener una visión resumida sobre su relación con nosotros. Para brindarle respuestas de calidad y en tiempo, decidimos adoptar esta nueva herramienta.

Durante el año 2022 implementamos la primera etapa que consistió en un resumen de los productos e información general del cliente de forma muy práctica, facilitando la tarea de los encargados de la atención de los mismos. Además, se incluyó la visualización resumida de la cartera de clientes de cada ejecutivo, pudiendo visualizar sus necesidades y gestionarlas de manera más sencilla y proactiva.

En el 2023 se implementarán nuevos módulos que permitan analizar la información mediante motores de analítica avanzada, motores de campañas y flujos, además de nuevos sistemas de control de metas.

La solución ejecutada por el banco es bastante integral y cambia completamente la forma tradicional de trabajar, sin mencionar el avance tecnológico que significa que toda la información se encuentre alojada en la nube.

OpnX

En el 2022 participamos de OpnX, un **programa pionero en innovación abierta para empresas** en Paraguay, adaptado al contexto local.

La innovación abierta es una estrategia que permite encontrar soluciones o descubrir oportunidades, de manera ágil y dinámica, a través de la vinculación entre las empresas y los emprendedores.

Esta metodología acelera la innovación a un menor costo, aprovechando las soluciones ya existentes y logrando resultados en menor tiempo.

En el banco, nos planteamos los siguientes desafíos a través de este programa:

- Identificar las oportunidades de innovación dentro del banco.
- Complementarnos y aprovechar nuestras fortalezas.
- Buscar emprendimientos innovadores para construir oportunidades de negocio.
- Acelerar la puesta en producción de iniciativas comerciales que requieren desarrollo tecnológico.
- Acceder a mercados y clientes mediante recursos y capital humano experimentado.
- Implementar la agilidad y hacer que el proceso sea simple.

Este último punto, va muy de la mano con los valores establecidos dentro del plan estratégico definido por el banco.

Alianzas comerciales

Con relación a las alianzas comerciales, el 2022 estuvo marcado por una gran ampliación de las mismas, llegando a segmentos muy requeridos por los clientes, como:

El rubro de la gastronomía, que marca un estilo de vida, definido por experiencias gourmet: Banco Atlas sumó promociones a lo largo del año, a las que se adhirieron prestigiosos locales gastronómicos con increíbles beneficios, y con el propósito de que los clientes puedan disfrutar de sus lugares favoritos con sus amigos o la familia.

El rubro de la moda que se caracterizó por la búsqueda de la experiencia de compra y de asesoramiento: el banco incorporó diversos beneficios con descuentos y promociones en varias tiendas y con diferentes opciones en medios de pago durante todo el 2022, con la intención de que los clientes puedan sentirse cómodos, optando por las marcas de su preferencia.

De esta manera, Banco Atlas se convierte en una alternativa permanente para acceder a beneficios y oportunidades por medio de ventajas exclusivas, y posicionándose como el banco que está presente, de manera constante, en los momentos y lugares que las personas eligen.

Sustentabilidad

NUESTROS COLABORADORES

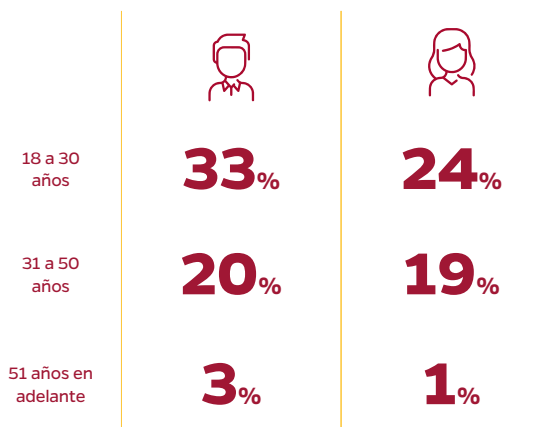
Para Banco Atlas, la satisfacción de nuestros colaboradores es la base fundamental de cada objetivo, y es por eso que trabajamos para ofrecer beneficios en cuanto a salud, educación, bienestar para ellos y sus familias.

La nómina de colaboradores a diciembre del 2022, estuvo integrada por:

COLABORADORES



POR DIVERSIDAD ETARIA



FORMACIÓN DEL EQUIPO HUMANO

Seguimos trabajando a favor del desarrollo humano y profesional de nuestros colaboradores:

SYCO:

Es un grupo selecto de jóvenes talentos de diversas áreas que trabaja en los proyectos incluidos en la estrategia del banco y que implican cambios positivos para las áreas de la organización y los clientes. Además, cumple el importante rol de ser el portavoz de los colaboradores, a fin de transmitir sus iniciativas, siempre, acordes a los pilares del banco.

MENTORING:

Contamos con la figura del Mentor que, gracias a su experiencia y conocimiento se encarga de guiar a las personas que están en proceso de aprendizaje sobre los planes de acción, además de los compromisos y el seguimiento para lograr los resultados deseados.

REEMBOLSOS ANUALES DE CARRERAS AFINES:

Apostamos por el crecimiento intelectual de nuestro equipo humano, es por ello que ofrecemos reembolsos anuales a nuestros colaboradores de carreras afines a sus puestos de trabajo.

37 colaboradores han utilizado este beneficio.

FORTALECEMOS LIDERAZGO

Los colaboradores que se inician en una posición de liderazgo acceden a un **diplomado virtual de liderazgo y gestión de equipos exitosos** de la Universidad Adolfo Ibáñez (Chile), compuesto de 4 módulos:

- Manejo de conflictos dentro de la organización
- Liderazgo
- Colaboración en los equipos de trabajo
- Técnicas de comunicación efectiva.

PROGRAMA DE APRENDICES

Con la intención de contribuir en la inserción laboral, desarrollamos un programa de pasantías, en el cual reclutamos a jóvenes de distintas carreras universitarias, con el fin de que transiten con nosotros su primera experiencia laboral.

Durante el año 2022, se realizaron varias visitas a reconocidas universidades del país. Recorrimos 5 universidades, tuvimos más de 40 postulantes al programa de pasantías, de los cuales fueron seleccionadas **8 personas, para diferentes áreas:** Unidad de Inteligencia de Negocios, Desarrollo Organizacional, Riesgo Empresas, Servicios Digitales, Custodia, Administración, TI CORE y Seguridad de la Información.

CAPACITACIONES

Nos enfocamos en la capacitación como base de la evolución que redundará en beneficios para nuestros colaboradores y se traduce en la satisfacción de nuestros clientes.

Total invertido en capacitaciones

Gs. 460.000.000

ENTRENAMIENTOS NORMATIVOS

Horas de
entrenamiento

754

Participación en
las capacitaciones

78%

Puntaje
promedio*

4,2

(*) Sobre 5

CRECIMIENTO INTERNO

Desde Banco Atlas, queremos brindar nuevas oportunidades a nuestros colaboradores, es por ello que promovemos el crecimiento interno tanto de mayor complejidad como de puestos jerárquicos, de manera a que las personas puedan ir ampliando sus conocimientos, asumiendo nuevas responsabilidades y con esto puedan ir construyendo sus carreras.

	MAYOR COMPLEJIDAD	PUESTOS JERÁRQUICOS
	34	10
	20	5

En total, 69 personas que crecieron, esto representa un **13% del total de colaboradores.**

BENEFICIOS

En Banco Atlas, valoramos todo el esfuerzo que ponen día a día nuestros colaboradores, y trabajamos constantemente en desarrollar beneficios para ellos:

<u>CATEGORÍA</u>	<u>BIENESTAR Y NÓMINA</u>
NÓMINA	Ajuste de salarios anuales según parámetros internos, pagos adicionales para determinadas funciones, pago por almuerzos, gratificaciones anuales adicionales al aguinaldo. Aporte por fallecimiento de familiares, por ayuda escolar por hijos de hasta 18 años, entre otros.
SALUD Y SEGURIDAD	Seguro médico de alta complejidad, gastos médicos mayores, servicio de auditoría médica y seguro de vida.
OTROS BENEFICIOS	Colaboración económica y días de permiso por: matrimonio, nacimiento de hijos, guardería por hijos de 0 a 4 años, por estudios, por duelo y por enfermedad. Día libre por cumpleaños y un día al mes de “early day”. Encuentros trimestrales de after para compartir con sus equipos, encuentros deportivos y encuentro con los hijos de los colaboradores. Obsequios en fechas especiales: en el ingreso del colaborador, en su cumpleaños, día de la madre y día del padre.
PRODUCTOS	Préstamos y tarjetas con tasas preferenciales, incentivamos las inversiones para posgrados y maestrías, compra de vehículo y vivienda.
FORMACIÓN Y DESARROLLO	Pago de matrículas y cuotas para carreras de grado, acorde al promedio obtenido en el año lectivo. Pago de cursos, posgrados, maestrías según parámetros definidos.

Trabajo con la comunidad

En el año 2022 seguimos con la premisa de contribuir con diversas iniciativas que buscan el desarrollo de las personas en diversos segmentos de la sociedad, entre las que se pueden mencionar:



Somos partícipes de diversas actividades con el fin de retribuir a la comunidad donde estamos operando, de la mejor manera: Festejo de San Juan y el encendido del árbol navideño.

A la par, trabajamos en conjunto con varias empresas del barrio, en la organización y desarrollo de la MINGA realizada en noviembre de 2022 con el propósito de hermostrar nuestro barrio.



Desde hace 10 años acompañamos el trabajo de mantenimiento del Parque Ñu Guasu, que recibe a más de 450.000 personas en forma mensual, siendo un espacio muy especial e importante para toda la comunidad, con el propósito de preservar el parque en las mejores condiciones posibles.



En el 2021 iniciamos nuestra alianza con TECHO. El 2022 no fue la excepción y, nuevamente, nuestros colaboradores se sumaron de manera voluntaria, ayudando con sus propias manos en la construcción de viviendas. Invitamos a 3 clientes de la zona a fin de sumar esfuerzos y apoyar, aún más, a las familias en situación de vulnerabilidad.

De las 8 viviendas que se construyeron, el banco colaboró con 5, haciendo realidad el sueño de 5 familias de la comunidad.

Colaboraron 50 voluntarios en 2 días de trabajo, sumando 1.100 horas de voluntariado.



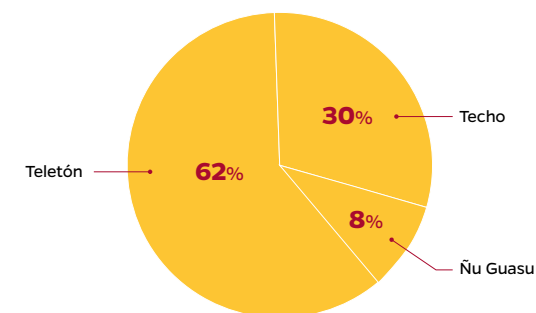
Con la intención de brindar nuestro granito de arena en la inclusión de niños, niñas y adolescentes, en el 2022, contribuimos con La Fundación Teletón, aportando una suma importante a nombre del banco, y siendo partícipes de una colecta interna, llevada adelante por nuestros colaboradores de manera voluntaria.



Desde Banco Atlas queremos ser protagonistas y contribuir con la educación de nuestro país. Es por ello que nos asociamos a la Fundación de la Cámara de Comercio Paraguayo Americana (AMCHAM), para acompañar su gestión dedicada a programas destinados a jóvenes de escasos recursos.

Inversión total destinada a la comunidad

Gs. 242.768.591



Cobertura nacional

Casa Matriz y **27** sucursales

Asunción

- Casa Matriz – Edif. Atlas Center
- Centro
- Shopping Mariscal
- España
- Shopping del Sol
- Los Laureles

Este

- Ciudad del Este San José
- Ciudad del Este Km 3,5
- Ciudad del Este - Centro
- Paraná Country Club
- Santa Rita
- San Alberto
- Nueva Esperanza
- Katueté

Gran Asunción

- Luque
- Shopping Mariano
- Shopping Pinedo
- San Lorenzo
- Limpio
- Lambaré

Norte

- Filadelfia
- Santa Rosa
- Yby Yaú
- Pedro Juan Caballero
- Concepción

Centro y Sur

- Caaguazú
- Encarnación
- J. Eulogio Estigarribia (Campo 9)



Dictamen de auditores independientes



Estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (cifras expresadas en guaraníes)

ACTIVO	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
DISPONIBLE	1.866.294.058.631	1.611.699.713.249
Caja	170.386.948.848	170.619.300.074
Banco Central del Paraguay (Notas C.11 e H)	1.220.733.699.707	1.192.061.845.156
Otras Instituciones Financieras	473.894.005.908	248.637.540.753
Deudores por Productos Financieros Devengados (Previsiones) (Nota C.6)	1.280.661.418 (1.257.250)	381.228.266 (201.000)
VALORES PÚBLICOS (Nota C.3)	974.324.915.269	874.576.210.569
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERA - SECT. FINANC. (Nota C.5.1 y C.13)	255.153.572.105	629.101.265.762
Otras Instituciones Financieras	252.489.928.791	626.770.924.229
Operaciones a Liquidar	79.247.317	451.556.822
Deudores por Productos Financieros Devengados (Previsiones) (Nota C.6)	2.584.395.997	1.896.559.689 (17.774.978)
CRÉDITOS VIGENTES INTERMED. FINANCIERA - SECT. NO FINANC. (Nota C.5.2 y C.13)	6.271.520.020.852	5.134.065.333.331
Préstamos	6.216.135.438.054	5.169.751.515.473
Operaciones a Liquidar	15.694.268	69.667.818
Sector Público	88.151.160.000	-
Deudores por Productos Financieros Devengados (Ganancias por Valuación en Suspense) (Previsiones) (Nota C.6)	83.457.694.075 (110.885.013) (116.129.080.532)	64.132.323.779 (67.802.273) (99.820.371.466)
CRÉDITOS DIVERSOS (Nota C.16)	76.191.611.541	86.343.994.862
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMED. FINANCIERA (Nota C.5.3)	65.706.146.080	48.036.401.175
Sector No Financiero	147.526.204.181	105.326.258.194
Deudores por Productos Financieros Devengados (Ganancias por Valuación en Suspense) (Previsiones) (Nota C.6)	4.315.951.271 (240.240.538) (85.895.768.834)	4.344.979.954 (396.082.406) (61.238.754.567)
INVERSIONES (Nota C.7)	114.149.520.131	60.959.677.065
Bienes Adquiridos en Recuperación de Créditos	9.508.675.334	7.578.275.209
Títulos Privados	106.705.968.355	55.504.627.855
Rentas sobre Inversiones en el Sector privado (Previsiones) (Nota C.6)	682.887.634 (2.748.011.192)	492.283.214 (2.615.509.213)
BIENES DE USO (Nota C.8)	17.494.056.594	16.406.855.876
Propios	17.494.056.594	16.406.855.876
CARGOS DIFERIDOS (Nota C.9)	15.027.143.677	12.518.858.925
TOTAL DE ACTIVO	9.655.861.044.880	8.473.708.310.814

PASIVO	31/12/2022 ₡	31/12/2021 ₡
OBLIGACIONES INTERM. FINANC.- SECT. FINANC. (Nota C.13 y I)	1.495.621.812.267	1.215.731.647.389
Banco Central del Paraguay	9.735.566.366	7.566.654.962
Otras Instituciones Financieras	1.296.497.553.405	944.864.647.414
Corresponsales Créd. Doc. Diferidos	5.545.855.398	9.295.422.289
Operaciones a Liquidar	172.041.058.545	237.786.151.819
Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	11.801.778.553	16.218.770.905
OBLIGACIONES INT. FINANC.- SECT. NO FINANC. (Nota C.13 y I)	7.085.312.042.350	6.240.091.776.246
Depósitos - Sector Privado	6.503.447.870.152	5.728.991.978.715
Depósitos - Sector Público	379.519.738.704	322.600.056.140
Operaciones a Liquidar	3.014.785.309	12.504.041.533
Otras Obligaciones	5.630.478.110	4.772.381.925
Obligaciones Debentures y Bonos Emitidos en circulación	146.918.600.000	137.715.800.000
Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	46.780.570.075	33.507.517.933
OBLIGACIONES DIVERSAS	45.012.999.757	48.070.449.238
Acreeedores Fiscales	9.477.378.625	7.467.187.666
Otras Obligaciones Diversas	35.535.621.132	40.603.261.572
PROVISIONES	23.706.110.564	20.035.769.491
TOTAL DE PASIVO	8.649.652.964.938	7.523.929.642.364
PATRIMONIO (Nota D)		
Capital Integrado (Nota B.5)	335.000.000.000	237.414.000.000
Ajustes al patrimonio	9.014.176.273	9.014.176.273
Reservas	300.000.000.000	237.414.000.000
Resultados acumulados	157.764.492.177	285.717.387.533
UTILIDAD DEL EJERCICIO	204.429.411.492	180.219.104.644
TOTAL DE PATRIMONIO	1.006.208.079.942	949.778.668.450
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	9.655.861.044.880	8.473.708.310.814

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y FIDEICOMISOS	31/12/2022 ₡	31/12/2021 ₡
Garantías otorgadas	87.295.406.371	69.417.540.040
Créditos documentarios	37.810.167.765	97.749.290.521
Líneas de crédito	488.641.202.654	377.004.375.727
TOTAL DE CUENTAS DE CONTINGENCIAS (Nota E)	613.746.776.790	544.171.206.288
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN (Nota J)	10.706.777.954.062	8.609.467.960.221
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN DE FIDEICOMISOS (Nota J)	7.125.935.870.557	3.383.484.646.183

Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 2 Acta N° 57 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:		
Fecha de calificación:	31 de Marzo de 2023	
Fecha de publicación:	31 de Marzo de 2023	
Tipo de reporte:	Reporte Anual	
Estados Financieros referidos al:	31.12.2022.	
Calificadora:	FIX SCR S.A. AGENTE DE CALIFICACION DE RIESGO (Afiliada de Fitch Ratings) - www.fixscr.com - 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	
Entidad	Calificación Local	
Banco Atlas S.A.	Solvencia	AA-py
	Tendencia	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.bancoatlas.com.py / www.fixscr.com		

 Firmado digitalmente por Sonia Ríos de Coronel Contadora General R.U.C. 1218782-8 Pat. Prof. 010-0024020 Cat "A"

Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat "A"

 Firmado digitalmente por César Eduardo Coll Abogado Titular

Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular

 Firmado digitalmente por Hernando Lesme Romero Director Gerente General

Lic Hernando Lesme Romero
Director Gerente General

 Firmado digitalmente por Miguel Angel Zaldivar Silveira Presidente

Ing. Miguel Angel Zaldivar Silveira
Presidente

Estado de resultado

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (cifras expresadas en guaraníes)

ESTADO DE RESULTADOS	31/12/2022 G	31/12/2021 G
GANANCIAS FINANCIERAS	592.744.949.310	455.130.170.204
Por Créditos Vigentes - Sector Financiero	76.307.925.050	33.557.499.078
Por Créditos Vigentes - Sector No Financiero	490.837.085.885	394.939.557.632
Por Créditos Vencido	7.897.661.953	4.231.602.144
Por Valuación de Activos y Pasivos Financieros en Moneda Extranjera (Nota F.2)	13.700.541.957	20.135.471.683
Por Renta y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	4.001.734.465	2.266.039.667
PERDIDAS FINANCIERAS	(184.460.062.513)	(139.783.128.062)
Por Obligaciones - Sector Financiero	(70.550.739.609)	(45.055.894.290)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(111.959.283.001)	(86.331.410.230)
Por Diferencia de Cotización de Valores Públicos	(1.950.039.903)	(8.395.823.542)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES	408.284.886.797	315.347.042.142
PREVISIONES	(92.831.054.710)	(54.432.924.098)
Constitución de Previsiones (Nota C.6)	(221.702.164.144)	(186.347.392.327)
Desafectación de Previsiones (Nota C.6)	128.871.109.434	131.914.468.229
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES	315.453.832.087	260.914.118.044
RESULTADOS POR SERVICIOS	74.063.625.268	70.489.002.946
Ganancias por Servicios	87.600.515.875	82.943.860.583
Pérdidas por Servicios	(13.536.890.607)	(12.454.857.637)
RESULTADO BRUTO	389.517.457.355	331.403.120.990
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	85.770.332.852	77.215.497.995
Ganancias por Créditos Diversos	21.358.612.536	24.024.226.509
Otras (Nota F.3)	57.666.508.918	48.242.668.283
Por Valuación de otros Activos y Pasivos en Moneda Extranjera (Nota F.2)	6.745.211.398	4.948.603.203
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	(252.902.946.844)	(223.608.767.896)
Retribuciones al Personal y Cargas Sociales	(114.362.185.903)	(100.845.869.495)
Gastos Generales (Nota F.4)	(124.023.113.143)	(109.741.701.854)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(4.988.862.811)	(3.971.641.442)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(3.616.319.451)	(3.091.676.684)
Otras	(5.912.465.536)	(5.957.878.421)
RESULTADO OPERATIVO NETO	222.384.843.363	185.009.851.089
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	(1.119.735.922)	12.819.174.951
Ganancias Extraordinarias	2.795.122.665	14.252.378.256
Pérdidas Extraordinarias	(3.914.858.587)	(1.433.203.305)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	221.265.107.441	197.829.026.040
IMPUESTO A LA RENTA (Nota F.5).	(16.835.695.949)	(17.609.921.396)
GANANCIA DEL EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTOS	204.429.411.492	180.219.104.644


Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.



Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat. "A"



Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular



Lic. Hernando Lesme Romero
Director Gerente General



Ing. Miguel Angel Zaldivar Silveira
Presidente

Estado de evolución del patrimonio

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (cifras expresadas en guaraníes)

CONCEPTO	Capital Integrado (1)	Reserva de Revalúo	Reserva Legal (2)	Resultados Acumulados	Utilidad del Ejercicio	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2020	237.414.000.000	9.014.176.273	187.414.000.000	253.113.332.832	147.109.646.213	834.065.155.318
Constitución de reserva legal (3)	-	-	50.000.000.000	(50.000.000.000)	-	-
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	147.109.646.213	(147.109.646.213)	-
Afectación de utilidades para pago de dividendos (3)	-	-	-	(64.505.591.512)	-	(64.505.591.512)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	180.219.104.644	180.219.104.644
Saldos al 31 de diciembre de 2021	237.414.000.000	9.014.176.273	237.414.000.000	285.717.387.533	180.219.104.644	949.778.668.450
Capitalización (4)	97.586.000.000	-	-	(97.586.000.000)	-	-
Constitución de reserva legal (5)	-	-	62.586.000.000	(62.586.000.000)	-	-
Transferencia de utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	180.219.104.644	(180.219.104.644)	-
Afectación de utilidades para pago de dividendos (6)	-	-	-	(148.000.000.000)	-	(148.000.000.000)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	204.429.411.492	204.429.411.492
Saldos al 31 de diciembre de 2022	335.000.000.000	9.014.176.273	300.000.000.000	157.764.492.177	204.429.411.492	1.006.208.079.942

(1) Ver Notas B.5) y D.2)

(2) Ver Notas D.3.a)

(3) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 16 de marzo del 2021

(4) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 15 de marzo del 2022 y 06 de mayo del 2022

(5) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 15 de marzo del 2022

(6) Aprobado por Asamblea de Accionistas de fecha: 15 de marzo del 2022 y 27 de diciembre del 2022

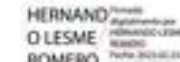
Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.

 Firmado digitalmente por
SONIA RÍOS DE CORONEL
Rol del Comité

Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat "A"

 Firmado digitalmente por
CÉSAR EDUARDO COLL
Rol del Comité

Abog. César Eduardo Coll
Sindico Titular

 Firmado digitalmente por
HERNANDO LESME ROMERO
Rol del Comité

Lic Hernando Lesme Romero
Director Gerente General

 Firmado digitalmente por
MIGUEL ANGEL ZALDIVAR SILVEIRA
Rol del Comité

Ing. Miguel Angel Zaldivar Silveira
Presidente

Estado de flujo de efectivo

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (cifras expresadas en guaraníes)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (cifras expresadas en Guaraníes)		
	31/12/2022 ₡	31/12/2021 ₡
GANANCIA DEL EJERCICIO	204.429.411.492	180.219.104.644
MAS/MENOS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE FONDOS		
Amortización del ejercicio	3.616.319.451	3.091.676.684
Desafectación de provisiones	(128.871.109.434)	(131.914.468.229)
Constitución de provisiones	221.702.164.144	186.347.392.327
Ganancias por valuación en suspenso	43.082.740	(69.105.700)
Depreciación del ejercicio	4.988.862.811	3.971.641.442
	101.479.319.712	61.427.136.524
ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Aumento neto de préstamos	(874.050.876.219)	(825.578.653.379)
Disminución/Aumento neto de créditos diversos	10.152.383.321	(31.232.701.686)
Aumento neto en los cargos diferidos	(6.124.604.203)	(1.656.628.680)
Aumento neto de obligaciones por intermediación financiera	1.125.110.430.982	1.141.379.279.032
Disminución/Aumento neto obligaciones diversas	(3.057.449.481)	27.653.380.064
Aumento neto de provisiones	3.670.341.073	497.351.473
FONDOS NETOS DE ACTIVIDADES OPERATIVAS	255.700.225.473	311.062.026.824
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento neto de valores públicos	(99.748.704.700)	(248.898.643.310)
Aumento neto de inversiones	(53.189.843.066)	(6.238.607.788)
Aumento neto de bienes de uso	(6.076.063.529)	(4.351.227.724)
FONDOS NETOS DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(159.014.611.295)	(259.488.478.822)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Distribución de Dividendos	(148.000.000.000)	(64.505.591.512)
FONDOS NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(148.000.000.000)	(64.505.591.512)
AUMENTO NETO DE FONDOS	254.594.345.382	228.714.197.658
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio	1.611.699.713.249	1.382.985.515.591
Efectivo y equivalentes de efectivo al cierre del ejercicio	1.866.294.058.631	1.611.699.713.249
AUMENTO NETO DE FONDOS	254.594.345.382	228.714.197.658

Las notas A a la K que se acompañan forman parte integrante de estos Estados Financieros.



Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat "A"



Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular



Lic. Hernando Lesme Romero
Director Gerente General



Ing. Miguel Angel Zaldivar Silveira
Presidente

Nota a los estados financieros

CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.
Presentado en forma comparativa con el ejercicio económico anterior (cifras expresadas en guaraníes)

NOTA A: CONSIDERACIÓN POR LA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

La aprobación de los Estados Financieros de BANCO ATLAS SOCIEDAD ANONIMA (en adelante, mencionada indistintamente como Banco Atlas S.A. o “la Entidad” o “el Banco”) al 31 de diciembre de 2022, serán considerados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas para su aprobación, de conformidad a lo dispuesto en el Artículo N° 26 de los Estatutos Sociales, y con los términos y plazos previstos por el Artículo N° 1.079 del Código Civil. Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 que se presentan en forma comparativa fueron aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de marzo de 2022 según Acta N° 56, dentro del plazo establecido en los Estatutos Sociales y en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

NOTA B: INFORMACIÓN BÁSICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

B.1) Naturaleza Jurídica

BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA (la “Entidad” o “Sociedad”) es una Sociedad Anónima de Capital Paraguayo. La Sociedad fue constituida originalmente bajo la denominación de **CRISTAL FINANCIERA S.A.** según escritura N° 109 de fecha 16 de octubre de 1989. En fecha 24 de septiembre de 1997, mediante escritura pública N° 1.435, cambió de denominación a **ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA DE FINANZAS**.

Por escritura pública N° 511 del 1° de diciembre de 2000, se dispuso el cambio de denominación a **ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA DE FINANZAS EMISORA DE CAPITAL ABIERTO** y por escritura pública N° 112 de fecha 13 de junio de 2002, fue resuelto el cambio de denominación de la firma por la de “**FINANCIERA ATLAS**” **SOCIEDAD ANÓNIMA EMISORA DE CAPITAL ABIERTO**. Posteriormente por escritura pública N° 1.008 de fecha 9 de diciembre de 2010, la Entidad pasó a denominarse **BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA**. Conforme a la Escritura Pública N° 665 de fecha 18 de agosto de 2011, se formalizó la fusión por absorción del Banco Integración Sociedad Anónima, quedando **BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA** como continuadora de la citada sociedad.

La Entidad desarrolla todas las actividades autorizadas a los Bancos comerciales de acuerdo con las leyes de la República del Paraguay y las disposiciones del regulador (Banco Central del Paraguay, “BCP”).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Entidad cuenta con 27 Sucursales.

B.2) Base de Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay (BCP) y la Superintendencia de Bancos (SIB), razón por la cual no incorporan algunas cuestiones de presentación y revelación no reguladas por el BCP pero que sin embargo éstas son normalmente requeridas en otros marcos contables elaborados por organizaciones consideradas relevantes en los procesos de emisión de normas para la preparación de estados financieros con fines generales. Las normas, reglamentaciones y disposiciones contables establecidas por el BCP difieren de tales marcos contables, principalmente en los siguientes aspectos:

a) los ajustes a los resultados de períodos anteriores se registran como resultados del período sin afectar directamente las cuentas del patrimonio neto de la Entidad.

b) no se encuentra previsto el registro contable de activos o pasivos por impuesto diferido,

c) establecen criterios específicos para la clasificación y valuación de la cartera de créditos, el devengamiento y suspensión de intereses y ganancias por valuación, tal como se menciona en la nota C.5,

d) las Entidades deben constituir provisiones sobre la cartera de créditos, los riesgos contingentes y los activos en general en base a los parámetros establecidos en la Resolución N° 1, Acta 60, del Directorio del Banco Central del Paraguay del 28 de setiembre de 2007, y sus modificatorias,

e) no se exige la revelación de las tasas promedio de interés ni del promedio de activos y pasivos que han devengado intereses,

f) no se exige el cálculo ni la revelación de las ganancias por acción,

g) no se exige la revelación de la base para identificar los riesgos generales de la industria bancaria y el tratamiento contable de dichos riesgos,

h) no se contempla la consolidación de los Estados Financieros de Empresas Subsidiarias, razón por la cual las inversiones se encuentran valuadas a su valor de adquisición y que se exponen en la Nota C.7.

i) permite tratamientos contables para situaciones especiales en casos puntuales aprobados expresamente por la Superintendencia de Bancos.

La revelación y/o cuantificación de estas diferencias no es exigida por el Banco Central del Paraguay.

Los saldos incluidos en los estados financieros se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de las cuentas en moneda extranjera y los bienes de uso, según se explica en las Notas C.1) y C.8), y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Entidad, sobre los resultados de sus operaciones y sobre los flujos de efectivo, en atención a que la corrección monetaria integral no constituye una práctica contable de aceptación generalizada en el Paraguay. Según el IPC publicado por el BCP, la inflación acumulada al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue del 8,1% y 6,8% respectivamente.

En adición a lo mencionado en otras notas a los estados financieros, se han utilizado las siguientes políticas contables relevantes:

(i) Políticas contables relevantes:

En adición a lo mencionado en otras notas a los estados financieros, se han utilizado las siguientes políticas contables relevantes:

Disponible: valuado a su valor nominal en Guaraníes, neto de las provisiones establecidas por el BCP según la normativa aplicable vigente para las partidas conciliatorias de antigua data. Incluye inversiones overnight en bancos corresponsales.

Efectivo y sus equivalentes: a los efectos de preparar el Estado de flujos de efectivo, se consideran efectivo los valores nominales incluidos en el rubro Disponible, desestimando las provisiones.

(ii) Estimaciones:

La preparación de estos estados financieros requiere que el Directorio y la Gerencia de la Entidad realicen ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos.

Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la gerencia a la fecha de estos estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios.

Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, depreciaciones de bienes de uso, amortización de cargos diferidos y activos intangibles, provisiones sobre litigios judiciales iniciados contra la Entidad y a las provisiones para cubrir otras contingencias.

(iii) Información comparativa:

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y la información complementaria relacionada con ellos, se presentan en forma comparativa con los correspondientes estados e información complementaria del año finalizado el 31 de diciembre de 2021.

A los fines de la información comparativa, se ha efectuado una reclasificación sobre la información del ejercicio anterior para exponerla sobre bases uniformes en las cuentas “Ganancias por Créditos Diversos” y “Otras Pérdidas Operativas”. La modificación de la información comparativa no implica cambios en las decisiones tomadas en base a ella.

(iv) Otros aspectos:

- se presenta el Estado de Evolución del Patrimonio Neto; y
- se incluyen revelaciones adicionales en los estados financieros.

B.3) Sucursales en el Exterior

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 la Entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

B.4) Participación en otras sociedades

La Entidad mantiene inversiones en títulos emitidos por el sector privado nacional, las cuales se encuentran valuadas a su costo de adquisición y se integran de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre de 2022:

Nombre de la sociedad	Tipo de participación	Moneda de inversión	Valor nominal de las acciones	Cantidad de acciones	% de participación	Valor contable Gs.
Pronet S.A.	Minoritaria	Guaraníes	3.718.400.000	37.184 de Gs. 100.000 c/u	17,42 %	6.731.927.855
Bancard S.A.	Minoritaria	Guaraníes	9.675.000.000	9.675 de Gs. 1.000.000 c/u	7,14 %	10.638.000.000
Las Ardenas S.A.	Minoritaria	Guaraníes	1.941.000.000	38.820 de Gs. 50.000 c/u	20,00 %	4.171.587.500
Atlas S.A. de Seguros (*)	Mayoritaria	Guaraníes	6.930.000.000	6.930 de Gs. 1.000.000 c/u	99,00 %	6.930.000.000

Al 31 de diciembre de 2021:

Nombre de la sociedad	Tipo de participación	Moneda de inversión	Valor nominal de las acciones	Cantidad de acciones	% de participación	Valor contable Gs.
Pronet S.A.	Minoritaria	Guaraníes	2.898.100.000	28.981 de Gs. 100.000 c/u	17,42 %	5.911.627.855
Bancard S.A.	Minoritaria	Guaraníes	9.675.000.000	9.675 de Gs. 1.000.000 c/u	7,14 %	10.638.000.000
Las Ardenas S.A.	Minoritaria	Guaraníes	1.050.000.000	21.000 de Gs. 50.000 c/u	20,00 %	2.101.000.000
Atlas S.A. de Seguros (*)	Mayoritaria	Guaraníes	6.930.000.000	6.930 de Gs. 1.000.000c/u	99,00 %	6.930.000.000

(*) La constitución de la firma “Atlas SA de Seguros” fue dada por Escritura Pública Nro. 18 del 19 de diciembre de 2020, y autorizada por Superintendencia de Seguros (SIS) del BCP a iniciar sus operaciones de seguros según Resolución N° 11/22 de fecha 12 de enero de 2022.

Las referidas inversiones se exponen en la cuenta del activo Inversiones en Títulos Valores Emitidos por Sector Privado – Renta Variable (ver Nota C.7.).

B.5) Composición del capital social y características de las acciones

Concepto	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Capital autorizado	1.200.000.000.000	300.000.000.000
Capital integrado	335.000.000.000	237.414.000.000

En la Asamblea General Ordinaria celebrada en fecha 15 de marzo del 2022 se resuelve la no distribución de utilidades del ejercicio 2021 por valor de Gs. 180.219.104.644, manteniéndola como resultados acumulados una vez deducida la porción correspondiente a la reserva legal.

En el mismo acto se resuelve la emisión, suscripción e integración de acciones por un valor de Gs. 62.586.000.000, además de la realización de un aporte irrevocable a cuenta de integración de capital por hasta Gs. 35.000.000.000, ambos a ser transferidos de las utilidades acumuladas del ejercicio 2019.

En la Asamblea General Extraordinaria, celebrada en fecha 6 de mayo del 2022, se resuelve aumentar el capital social del BANCO ATLAS SOCIEDAD ANÓNIMA en la suma de guaraníes un billón doscientos mil millones (Gs. 1.200.000.000.000) representado por la cantidad de un millón doscientas mil (1.200.000) Acciones Ordinarias Nominativas con derecho a un voto cada una, de un valor nominal de guaraníes un millón (Gs. 1.000.000) cada una, y distribuidas en tres series. Cada serie está compuesta de la cantidad de cuatrocientas mil (400.000) acciones.

En el mismo acto se resuelve la emisión, suscripción e integración de acciones por un valor de Gs. 35.000.000.000 correspondiente al aporte irrevocable a cuenta de integración de capital aprobado previamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición accionaria se encuentra estructurada de la siguiente manera:

Accionistas	Porcentaje de participación en votos	Nacionalidad / País
Graciela Pappalardo de Zuccolillo	18,34%	Paraguay
María Adelaida Zuccolillo Pappalardo	13,61%	Paraguay
Natalia Zuccolillo Pappalardo	13,61%	Paraguay
Andrea Zuccolillo Pappalardo	13,61%	Paraguay
Jorge Mendelzon Libster	13,61%	Paraguay
Miguel Ángel Zaldívar Silvera	13,61%	Paraguay
Santiago Llano Cavina	13,61%	Paraguay
Total	100,00%	

B.6) Nómina del Directorio y personal superior

Al 31 de diciembre de 2022:

Directorio:	
Presidente	Ing. Miguel A. Zaldívar Silvera
Vicepresidente Primero	Econ. Jorge Eduardo Mendelzon Libster
Vicepresidente Segundo	Econ. Santiago Llano Cavina
Director Titular	Lic. Juan Carlos Martin Colmán
Director Titular	Econ. Celio Tunholi
Director Titular	Abog. Jorge Enrique Vera Trinidad

Directorio:	
Director Titular	Lic. Hernando Lesme Romero
Director Titular	Lic. Eduardo Monteiro Gomes
Director Titular	Econ. Maria Epifania Gonzalez De Rodriguez
Síndico Titular	Abog. Cesar Eduardo Coll Rodriguez
Síndico Suplente	Lic. Carlos Aristides Sosa Acosta

Plana Ejecutiva:	
Director Gerente General	Lic. Hernando Lesme Romero
Director Jurídico-Fedatario Titular	Abog. Jorge Enrique Vera Trinidad
Director de Riesgos	Lic. Eduardo Monteiro Gomes
Directora de Operaciones y Tecnología	Econ. Maria Epifania Gonzalez de Rodriguez
Gerente Comercial	Lic. Eduardo Antonio Añazco Barudi
Gerente de Tecnología	Lic. Carolina Bestard de Mongelós
Gerente Administrativo y Operaciones-Fedatario Suplente	Lic. Victor Manuel Sosa Martinez
Gerente de Desarrollo Organizacional	Lic. Mirtha Estela Gill Galván
Oficial de Cumplimiento	Ing. Cial. David Pachioni Faracco
Gerente de Marketing	Lic. Cinzia Pierina Rosini Vermiglio
Gerente de Auditoría Interna	Lic. Jorge Antonio Ortega Benitez
Gerente de Servicios Digitales	Lic. Felipe Martin Brun
Gerente de Bca. Empresas	Lic. Maria Veronica Fariña Martinez
Gerente de Bca. Personas y Bca. Minorista	Lic. Ariadna Maria Yasmin Lombardo Fischer
Gerente de Riesgos	Lic. Luis Augusto Mercado Aquino
Contadora General	Lic. Sonia Beatriz Rios de Coronel

Al 31 de diciembre de 2021:

Directorio:	
Presidente	Ing. Miguel A. Zaldívar Silvera
Vicepresidente Primero	Econ. Santiago Llano Cavina
Vicepresidente Segundo	Econ. Jorge Eduardo Mendelzon Libster
Director Titular	Lic. Juan Carlos Martin Colmán
Director Titular	Econ. Celio Tunholi
Director Titular	Abog. Jorge Enrique Vera Trinidad
Director Titular	Lic. Hernando Lesme Romero
Director Titular	Lic. Eduardo Monteiro Gomes
Síndico Titular	Abog. César Coll Rodriguez
Síndico Suplente	Lic. Carlos Aristides Sosa Acosta

Plana Ejecutiva:	
Director Gerente General	Lic. Juan Carlos Martin Colmán
Director Jurídico-Fedatario Titular	Abog. Jorge Enrique Vera Trinidad
Director Comercial	Lic. Hernando Lesme Romero
Director de Riesgos	Lic. Eduardo Monteiro Gomes
Gerente Financiero	Lic. Raúl Alberto Adle Román
Gerente de Tecnología	Lic. Carolina Bestard de Mongelós
Gerente Administrativo y Operaciones-Fedatario Suplente	Lic. José Eduardo Rodríguez Leguizamón
Gerente de Desarrollo Organizacional	Lic. Mirtha Estela Gill Galván
Oficial de Cumplimiento	Ing. Cial. David Pachioni Faracco
Gerente de Planif. y Control Financiero	Lic. Marlene Soledad S. Fleitas de Arza
Contadora General	Lic. Sonia Beatriz Rios de Coronel
Gerente de Marketing	Lic. Cinzia Pierina Rosini Vermiglio
Gerente de Riesgos	Lic. Nestor Fabian Dure Aguirre
Gerente de Auditoría Interna	Lic. Jorge Antonio Ortega Benitez
Gerente de Servicios Digitales	Lic. Felipe Martin Brun
Gerente de Bca. Personas y Bca. Minorista	Lic. Ariadna Maria Yasmin Lombardo Fischer
Gerente de Banca Empresas	Lic. Eduardo Antonio Añazco Barudi

Los Directores Titulares y Suplentes han sido electos por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del día 15 de marzo del 2022 y del día 16 de marzo del 2021, respectivamente.

NOTA C: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

C.1) Valuación de la moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan en el estado de situación patrimonial a los tipos de cambio vigentes al cierre de cada ejercicio, proporcionados por la Mesa de Cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del BCP, y no difieren significativamente de los tipos de cambio vigentes en el mercado libre de cambios:

Tipo de cambio		
Moneda	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Dólares estadounidenses	7.345,93	6.885,79
Euros	7.822,68	7.805,73
Reales	1.405,70	1.230,53
Pesos argentinos	41,57	67,01

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

C.2) Posición en moneda extranjera

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

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Importe arbitrado a US\$	Importe equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	612.077.080,20	4.496.275.385.754
Pasivos totales en moneda extranjera	(607.688.459,87)	(4.464.036.888.013)
Posición sobre-comprada	4.388.620,33	32.238.497.741

Concepto	Posición		Posición arbitrada a US\$
	Comprada Gs.	Vendida Gs.	
Posición al 31 de diciembre de 2022			
- Moneda que supera el 10% del tope de Posición - Dólares estadounidenses	27.930.798.886	-	3.802.214,14
Posición - Euros	3.279.981.745	-	446.503,27
Posición - Reales	1.027.717.110	-	139.902,93
Otras	-	-	0,00
Total	32.238.497.741	-	4.388.620,33

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Importe arbitrado a US\$	Importe equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	574.531.870,76	3.956.105.810.360
Pasivos totales en moneda extranjera	(573.804.890,66)	(3.951.099.978.057)
Posición sobre-comprada	726.980,10	5.005.832.303

Concepto	Posición		Posición arbitrada a US\$
	Comprada Gs.	Vendida Gs.	
Posición al 31 de diciembre de 2021			
- Moneda que supera el 10% del tope de Posición - Dólares estadounidenses	1.800.940.129	-	261.544,41
Posición - Euros	2.062.261.299	-	299.495,24
Posición - Reales	1.102.551.190	-	160.119,81
Otras	40.079.685	-	5.820,64
Total	5.005.832.303	-	726.980,10

Al cierre del año de 2022, la depreciación del guaraní respecto al dólar estadounidense fue del 6,68%, en comparación con el cierre del año 2021 (apreciación de 0,21% en el año 2021 con respecto al 2020).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la posición neta en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP según lo establece la Resolución N° 7, Acta N° 12 de fecha 30 de abril de 2007 y su modificatoria la Resolución N° 11, Acta N° 66 de fecha 17 de Setiembre de 2015.

C.2) Efectivo y equivalentes en efectivo

El saldo de Disponible considera el saldo de caja, saldos en efectivo, las disponibilidades en instituciones financieras, incluyendo los depósitos en el BCP cuya disponibilidad está restringida según se explica en Nota C.11).

Para la confección del estado de flujos de efectivo el saldo de "Disponible" se presenta como "Efectivo y equivalentes de efectivo", el saldo se muestra neto de provisiones, constituidas sobre depósitos en bancos del exterior que no tengan la calificación mínima requerida por la Superintendencia de Bancos y /o partidas pendientes de conciliación de antigua data con instituciones financieras, según lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1/2007 y sus modificaciones posteriores.

C.3) Valores públicos

Los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, cotizables y no cotizables en bolsa, que han sido adquiridos a las tasas y precios ofrecidos en el mercado a la fecha de compra, se valúan a su valor de costo más los intereses devengados a cobrar al cierre del ejercicio, los que en ningún caso exceden su valor probable de realización.

Los valores privados adquiridos por la Entidad corresponden a letras de regulación monetaria y bonos comprados del sector público y privado, emitidos en guaraníes y dólares americanos.

Se encuentran registrados a su valor de costo más la renta devengada a percibir al cierre de cada ejercicio. De acuerdo con el Plan y Manual de cuentas de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, los valores privados de corto plazo, es decir, aquellos que por su naturaleza son susceptibles de ser realizados de inmediato y que se mantienen por no más de un año se clasifican en el capítulo "Valores públicos y privados" y aquellos que son de largo plazo en el capítulo "Inversiones".

La cuenta de referencia incluía los siguientes valores públicos:

Al 31 de diciembre de 2022:

Valores públicos	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal	Valor contable
Bonos del Tesoro Nacional	Guaraníes	40.280.000.000	40.280.000.000	40.280.000.000
Bonos del Tesoro Nacional	Dólares	58.980.471.970	58.980.471.970	58.980.471.970
Letras de Regulación Monetaria (*)	Guaraníes	794.015.860.075	794.015.860.075	794.015.860.075
Agencia Financiera de Desarrollo	Guaraníes	50.577.000.000	50.577.000.000	50.577.000.000
Rentas Devengadas	Guaraníes	30.471.583.224	30.471.583.224	30.471.583.224
Total		974.324.915.269	974.324.915.269	974.324.915.269

Al 31 de diciembre de 2021:

Valores públicos	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor nominal	Valor contable
Bonos del Tesoro Nacional	Guaraníes	40.280.000.000	40.280.000.000	40.280.000.000
Bonos del Tesoro Nacional	Dólares	55.086.320.000	55.086.320.000	55.086.320.000
Letras de Regulación Monetaria	Guaraníes	702.579.519.771	702.579.519.771	702.579.519.771
Agencia Financiera de Desarrollo	Guaraníes	63.077.000.000	63.077.000.000	63.077.000.000
Rentas Devengadas	Guaraníes	13.553.370.798	13.553.370.798	13.553.370.798
Total		874.576.210.569	874.576.210.569	874.576.210.569

(*) Las LRM que se encontraban garantizando operaciones con BCP al cierre del ejercicio totalizan Gs. 7.420.000.000.

Las tasas anuales de interés cobradas sobre los valores públicos en cartera al 31 de diciembre de 2022 fluctúan entre 1,94 y el 9,98% en moneda nacional. Al 31 de diciembre de 2021 fluctuaban entre 1,10% y 8,10% en moneda nacional.

C.4) Activos y Pasivos con Cláusula de Reajuste

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existían activos ni pasivos con cláusula de reajuste del capital. Los préstamos tomados con la Agencia Financiera de Desarrollo ("AFD") registrados al 31 de diciembre de 2022 en la cuenta Préstamos de Entidades Financieras por Gs. 657.693.109.479 (Gs. 433.610.879.658 al 31 de diciembre de 2021) y préstamos otorgados con fondos de la AFD, poseen cláusulas de reajustes de tasas de interés predeterminadas.

C.5) Cartera de Créditos

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

La cartera de créditos ha sido clasificada y valuada a su valor nominal más intereses devengados, neto de provisiones determinadas 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 lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 y su modificatoria Resolución N° 37, Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011, para lo cual:

- Los deudores se segmentaron en los siguientes tipos: i) Grandes Deudores Comerciales; ii) Medianos y Pequeños Deudores; iii) Microcréditos y; iv) Personales de Consumo o Vivienda.

- Los deudores han sido clasificados en 6 categorías de riesgo en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones. Una modificatoria de la Resolución N° 1/2007 del BCP requiere que la categoría 1 se disgregue en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones;

- Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías "1" y "2" (en forma subjetiva) se han imputado a ganancias en su totalidad.

Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría 2 y superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora o hasta el momento de su clasificación en una categoría 2 y superior a "2", han sido provisionados en su totalidad.

- Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos clasificados en la categoría 2, y los créditos vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6" se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro. Los créditos amortizables se consideran vencidos a partir de los 61 días de mora de alguna de sus cuotas y los créditos a plazo fijo, al día siguiente de su vencimiento (ver Nota F.1).

- Las ganancias por valuación o ingresos por diferencias en cambio y los intereses generados por aquellas operaciones de créditos que se encuentren vencidas clasificadas en categoría "2" y los que se encuentren vigentes o vencidos clasificados en las categorías "3", "4", "5" o "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como resultados en el momento de su realización (ver Nota F.1).

- Se han constituido las provisiones específicas requeridas para cubrir las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de la cartera conforme a los criterios y parámetros establecidos por el artículo 34 de la Resolución N° 1/2007 del BCP.

- Se han constituido las provisiones genéricas sobre la cartera crediticia conforme los criterios y parámetros establecidos por Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 (equivalente al 1,60% y 1,64% respectivamente de su cartera de préstamos directos y de riesgos contingentes neta de provisiones específicas);

- Se han constituido provisiones genéricas determinadas según el modelo interno por Banca y extraordinarias de acuerdo con las disposiciones del Directorio de la Entidad

- Los créditos incobrables que son desafectados del activo conforme a políticas internas de la Entidad y en las condiciones establecidas en la normativa banco centralista vigente en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

Adicionalmente a los criterios mencionados arriba, la Entidad ha considerado la realización de ciertas operaciones y reprogramación a clientes bajo medidas excepcionales de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID-19), según las condiciones establecidas en la Resolución N° 4, Acta N° 18 de fecha 18 marzo de 2020 del Directorio del BCP. Los montos se consignan como "Medidas excepcionales de apoyo emitidas por el BCP – Reprogramaciones" en la Nota C.5.2.

C.5.1) Créditos vigentes Sector Financiero

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

Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y Resolución N° 37 Acta N° 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 del Directorio del BCP.

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

Las tasas anuales de interés cobradas sobre los créditos vigentes por intermediación financiera del sector financiero en cartera al 31 de diciembre de 2022, fluctuaron entre 4,70% y 13,00% en moneda local (al 31 de diciembre de 2021 fluctuaban entre 1,50% y 4,70%). En moneda extranjera las tasas fluctuaron entre el 3,70% y 10,00% (al 31 de diciembre de 2021 fluctuaban entre 1,40% y 10,00%). La composición del rubro es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.		Gs.	Mínimo (%)	Constituidas Gs.
Categoría 1	255.074.324.788	38.449.845.694	-	-	255.074.324.788
Total	255.074.324.788	38.449.845.694	-	-	255.074.324.788
Más Operaciones a Liquidar					79.247.317
Saldo Neto Contable					255.153.572.105

(*) incluyen intereses.

Al 31 de diciembre de 2021:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.		Gs.	Mínimo (%)	Constituidas Gs.
Categoría 1	254.243.306.447	18.189.371.896	-	-	254.243.306.447
Categoría 1 a	30.124.061.236	14.208.921.106	0,5	(17.774.978)	30.106.286.258
Total	284.367.367.683	32.398.293.002	-	(17.774.978)	284.349.592.705
Más Operaciones a Liquidar					451.556.822
Más Operaciones del exterior					344.300.116.235
Saldo Neto Contable					629.101.265.762

(*) incluyen intereses.

C.5.2) Créditos vigentes Sector No Financiero

La cartera de créditos vigentes de la Entidad está compuesta como sigue:

Concepto	31 de Diciembre de	
	2022 Gs.	2021 Gs.
Préstamos a plazo fijo no reajustables	1.358.647.915.581	1.254.671.402.272
Préstamos amortizables no reajustables	3.419.268.429.586	2.732.262.767.996
Créditos utilizados en cuenta corriente	40.820.408.738	32.171.637.310
Deudores por créditos documentarios diferidos	5.545.855.398	9.295.422.289
Deudores por utilización de tarjetas de crédito	278.545.463.382	215.649.686.180
Documentos descontados	246.926.431.030	159.004.668.905
Compra de cartera	85.345.478.988	48.629.037.391
Operaciones a liquidar (*)	15.694.268	69.667.818
Préstamos con recursos administrados por AFD (**)	733.479.258.058	535.254.733.680
Préstamo del Sector Público	88.151.160.000	-
Medida Excepcional de Apoyo Emitida por BCP (***)	47.556.197.293	182.812.159.450
(-) Suspensión por valuación	(110.885.013)	(67.802.273)
Deudores por productos financieros devengados	83.457.694.075	64.132.323.779
(-) Provisiones	(116.129.080.532)	(99.820.371.466)
Total	6.271.520.020.852	5.134.065.333.331

(*) Constituyen saldos de los contratos a término para compra o venta de divisas pactados con clientes del sector no financiero.

(**) Corresponde a los préstamos otorgados con recursos de organismos como la Agencia Financiera de Desarrollo.

(***) En apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (COVID 19), desde el 16 de marzo del 2020 el BCP ha emitido una serie de medidas crediticias respaldadas por Resoluciones que mitigaron el efecto económico a los clientes de la entidad. Tales medidas fueron aplicadas en lo que respecta a la formalización de renovaciones, refinanciacines y reestructuraciones, interrupción del cómputo de la mora, periodos de gracia de hasta 1 año, ponderación de deudas y el diferimiento de las provisiones constituidas entre otras medidas.

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por el Directorio del BCP, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la cartera de créditos vigentes de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Mínimo (%) (*)	Constituidas Gs.	Gs.
Categoría 1	5.845.955.261.807	1.909.039.710.942	0	(278.867.964)	5.845.676.393.843
Categoría 1a	375.869.023.547	119.978.588.921	0,5	(856.125.709)	375.012.897.838
Categoría 1b	116.743.317.017	65.449.775.212	1,5	(872.736.905)	115.870.580.112
Categoría 2	33.189.022.680	6.947.825.508	5	(1.736.130.882)	31.452.891.798
Categoría 3	6.306.766.560	134.207.319	25	(1.450.345.486)	4.856.421.074
Categoría 4	5.290.934.132	1.559.684.472	50	(2.375.087.105)	2.915.847.027
Categoría 5	2.277.995.711	721.317.943	75	(1.452.277.450)	825.718.261
Categoría 6	2.001.085.662	0	100	(1.921.986.601)	79.099.061
Total	6.387.633.407.116	2.103.831.110.317		(10.943.558.102)	(**) 6.376.689.849.014
Menos: Provisiones genéricas(****)					105.185.522.430
Más operaciones a liquidar					15.694.268
Saldo Neto Contable					6.271.520.020.852

Al 31 de diciembre de 2021:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones	Garantías computables para provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Mínimo (%) (*)	Constituidas Gs.	Gs.
Categoría 1	4.917.594.078.857	1.514.674.869.600	-	(2.463.899.878)	4.915.130.178.979
Categoría 1a	241.948.054.580	96.391.168.064	0,5	(976.379.918)	240.971.674.662
Categoría 1b	50.536.736.666	29.559.728.690	1,5	(580.622.917)	49.956.113.749
Categoría 2	11.804.874.996	5.531.672.639	5	(680.262.187)	11.124.612.809
Categoría 3	3.517.440.272	299.020.301	25	(804.961.979)	2.712.478.293
Categoría 4	3.782.378.282	665.598.063	50	(1.701.082.953)	2.081.295.329
Categoría 5	2.379.317.715	2.114.599	75	(1.733.087.178)	646.230.537
Categoría 6	2.253.155.611	620.733.783	100	(1.652.765.626)	600.389.985
Totales	5.233.816.036.979	1.647.744.905.739		(10.593.062.636)	(***) 5.223.222.974.343
Menos: Provisiones genéricas(****)					(89.227.308.830)
Más operaciones a liquidar					69.667.818
Saldo Neto Contable					5.134.065.333.331

(*) Se aplican sobre el saldo sujeto a previsión siguiendo los criterios específicos de la Resolución 1/2007 del BCP y su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011.

(**) Incluye desembolsos por valor de Gs. 733.479.258.058.- realizados por el Banco, en virtud del convenio firmado con la AFD.

(***) Incluye desembolsos por valor de Gs. 542.678.277.211.- realizados por el Banco, en virtud del convenio firmado con la AFD.

(****) El saldo al 31 de diciembre de 2022 incluye las provisiones genéricas requeridas por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 constituidas por la Entidad a dicha fecha por Gs. 32.954.782.815.- (Gs. 27.185.570.480.- al 31.12.2021), así como provisiones adicionales a las mínimas requeridas por la referida normativa del BCP constituidas con base en los criterios de máxima prudencia valorativa siguiendo las políticas propias del Banco (modelo interno y extraordinaria) por G / 72.230.739.615.- (Gs. 62.041.738.350.- al 31.12.2021).

Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011.

Las tasas anuales de interés de los créditos concedidos por la Entidad están reguladas por el mercado, pudiendo la Entidad fijar libremente sus 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 promedio de interés activas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

31 de diciembre de 2022	Mínima	Máxima
Moneda nacional		
Comercial - menor o igual a 1 año	16,22%	26,71%
Comercial - mayor a 1 año	16,22%	26,71%
Consumo - menor o igual a 1 año	16,22%	26,71%
Consumo - mayor a 1 año	16,22%	26,71%
Tarjetas de crédito	11,88%	16,91%
Sobregiros	26,43%	26,71%
Moneda extranjera		
Comerciales-menor o igual a 1 año	9,71%	10,72%
Comerciales- mayor a 1 año	9,71%	10,72%
Consumo- menor a 1 año	9,71%	10,72%
Consumo mayor a 1 año	9,71%	10,72%
Tarjetas de crédito	3,97%	7,73%
Sobregiros	9,71%	10,72%
Adelanto por Cta. Importadores	9,71%	10,72%

31 de diciembre de 2021	Mínima	Máxima
Moneda nacional		
Comercial - menor o igual a 1 año	16,22%	28,60%
Comercial - mayor a 1 año	16,22%	28,60%
Consumo - menor o igual a 1 año	16,22%	28,60%
Consumo - mayor a 1 año	16,22%	28,60%
Tarjetas de crédito	11,88%	12,38%
Sobregiros	21,00%	28,60%
Moneda extranjera		
Comerciales-menor o igual a 1 año	11,24%	13,38%
Comerciales- mayor a 1 año	11,24%	13,38%

31 de diciembre de 2021	Mínima	Máxima
Personales- menor a 1 año	11,24%	13,38%
Personales mayor a 1 año	11,24%	13,38%
Tarjetas de crédito	3,97%	4,01%
Sobregiros	11,24%	13,38%
Adelanto por Cta. Importadores	12,00%	13,38%

C.5.3) Créditos vencidos por Intermediación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Mínimo (%) (b)	Constituidas Gs. (c)	Gs.
Categoría 1	26.590.289.261	320.478.269	0	(25.051.183.936)	1.539.105.325
Categoría 1 a	2.620.194.146	47.045.753	0,5	(2.300.091.021)	320.103.125
Categoría 1 b	1.977.954.520	614.768.217	1,5	(846.920.765)	1.131.033.755
Categoría 2	32.753.750.297	16.642.052.681	5	(2.586.705.838)	30.167.044.459
Categoría 3	19.064.064.113	3.661.869.823	25	(4.958.168.895)	14.105.895.218
Categoría 4	14.572.823.761	5.752.756.731	50	(6.575.490.301)	7.997.333.460
Categoría 5	16.061.875.825	1.848.578.758	75	(11.380.753.318)	4.681.122.507
Categoría 6	37.960.962.991	11.162.105.338	100	(32.196.454.760)	5.764.508.231
Totales	151.601.914.914	40.049.655.570		(85.895.768.834)	65.706.146.080

Al 31 de diciembre de 2021:

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para provisiones	Previsiones		Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Mínimo (%) (b)	Constituidas Gs. (c)	Gs.
Categoría 1	13.313.846.241	428.777.949	-	(9.608.866.690)	3.704.979.551
Categoría 1 a	9.180.992.031	47.045.753	0,5	(6.857.464.887)	2.323.527.144
Categoría 1 b	3.027.996.176	82.807.080	1,5	(2.139.053.018)	888.943.158
Categoría 2	18.472.179.147	8.325.134.948	5	(2.023.558.388)	16.448.620.759
Categoría 3	11.607.522.776	1.843.848.093	25	(3.478.709.963)	8.128.812.813
Categoría 4	7.117.622.004	1.415.521.362	50	(3.667.267.563)	3.450.354.441
Categoría 5	26.586.286.306	11.821.775.197	75	(15.972.296.492)	10.613.989.814
Categoría 6	19.968.711.061	3.355.468.135	100	(17.491.537.566)	2.477.173.495
Totales	109.275.155.742	27.320.378.517		(61.238.754.567)	48.036.401.175

a. Incluye capitales e intereses (préstamos y deudores por productos financieros devengados).

b. Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y Resolución N° 37, Acta N° 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 del Directorio del BCP.

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

C.6) Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo con lo exigido por la Resolución N° 1/07, Acta N° 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 y su modificatoria Resolución N° 37 Acta N° 72 de fecha 29 de noviembre de 2011. El movimiento registrado durante el ejercicio, en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Valuación / Ajustes	Saldos al cierre del ejercicio
	Gs.	Gs.	Gs.	Aplicación de	Gs.	Gs.
Disponible	201.000	219.724.116	-	219.628.456	(960.590)	1.257.250
Créditos vigentes SF	17.774.978	51.193.053	-	69.253.778	(285.747)	-
Créditos vigentes SNF	99.820.371.466	73.350.659.216	73.185.660	55.749.973.734	1.218.790.756	(*)116.129.080.532
Créditos diversos	803.311.101	1.354.146.388	178.982.875	363.013.868	(66.826.702)	1.682.287.448
Créditos vencidos	61.238.754.567	146.593.939.392	52.291.506.375	72.469.239.598	(2.823.820.848)	85.895.768.834
Inversiones	2.615.509.213	132.501.979	-	-	-	2.748.011.192
Totales	164.495.922.325	221.702.164.144	52.543.674.910	128.871.109.434	(1.673.103.131)	206.456.405.256

(*) Incluye provisiones genéricas por un total de Gs. 105.185.522.430 clasificado en a) provisiones genéricas regulatorias según la Res. SB.SG N° 1/2007 por G.32.954.782.815, b) provisiones por modelo interno Gs. 42.430.739.615 y c) provisiones genéricas extraordinarias autorizadas por el Directorio de la Entidad por G 29.800.000.000.-

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio	Aplicación de provisiones en el ejercicio	Desafectación de provisiones en el ejercicio	Valuación / Ajustes	Saldos al cierre del ejercicio
	Gs.	Gs.	Gs.	Aplicación de	Gs.	Gs.
Disponible	423.853.057	162.486.101	-	580.275.670	5.862.488	201.000
Créditos vigentes SF	-	19.392.580	-	1.804.879	(187.277)	17.774.978
Créditos vigentes SNF	95.828.748.513	56.343.661.096	46.022.522	52.255.625.693	50.389.928	(*)99.820.371.466
Créditos diversos	1.650.740.214	460.467.478	1.013.119.325	296.173.614	(1.396.348)	803.311.101
Créditos vencidos	83.733.565.124	128.604.604.904	90.257.829.489	60.839.705.944	1.880.028	61.238.754.567
Inversiones	23.211.840.370	756.780.168	3.412.228.896	17.940.882.429	-	2.615.509.213
Totales	204.848.747.278	186.347.392.327	94.729.200.232	131.914.468.229	56.548.819	164.495.922.325

(*) Incluye provisiones genéricas por un total de Gs. 89.227.308.830 clasificado en a) provisiones genéricas regulatorias

según la Res. SB.SG N° 1/2007 por G. 27.785.570.480, b) previsiones por modelo interno Gs. 33.741.738.350 y c) previsiones genéricas extraordinarias autorizadas por el Directorio de la Entidad por G. 28.300.000.000.-

C.7) Inversiones

Representan la tenencia de títulos emitidos por el sector privado y bienes no aplicados al giro de la Entidad, valuados según su naturaleza como sigue:

a) Valores de renta variable emitidos por el sector privado (no cotizables): se valúan a su costo de adquisición el cual no excede su valor estimado de realización ni su valor patrimonial proporcional.

b) Bienes recibidos en recuperación de créditos: se valúan al menor valor entre el monto del crédito recuperado y el valor de mercado de los bienes recibidos, conforme con las disposiciones del Banco Central del Paraguay N° 1/2007 Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 del Directorio del BCP. A los tres años de tenencia los bienes se previsionan en un 100%.

A continuación, se detallan las inversiones de la Entidad:

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldo contable antes de previsiones	Previsiones	Saldo contable después de previsiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Títulos privados - Pronet S.A. (*)(**)	6.731.927.855	-	6.731.927.855
Títulos privados - Bancard S.A. (*)(**)	10.638.000.000	-	10.638.000.000
Títulos privados - Las Ardenas S.A. (*)(**)	4.171.587.500	-	4.171.587.500
Títulos privados - Atlas S.A. de Seguros (*)	6.930.000.000	-	6.930.000.000
Inversiones	78.234.453.000	-	78.234.453.000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	9.508.675.334	(2.748.011.192)	6.760.664.142
Rentas sobre inversiones en sector privado	682.887.634	-	682.887.634
Total	116.897.531.323	(2.748.011.192)	114.149.520.131

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldo contable antes de previsiones	Previsiones	Saldo contable después de previsiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Títulos privados - Pronet S.A. (*) (**)	5.911.627.855	-	5.911.627.855
Títulos privados - Bancard S.A. (*)(**)	10.638.000.000	-	10.638.000.000
Títulos privados - Las Ardenas S.A. (*)(**)	2.101.000.000	-	2.101.000.000
Títulos privados - Atlas S.A. de Seguros (*)	6.930.000.000	-	6.930.000.000
Inversiones	29.924.000.000	-	29.924.000.000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	7.578.275.209	(2.615.509.213)	4.962.765.996
Rentas sobre inversiones en sector privado	492.283.214	-	492.283.214
Total	63.575.186.278	(2.615.509.213)	60.959.677.065

(*) ver Nota B.4.

(**) al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existe influencia significativa en la inversión.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad ha otorgado en carácter de garantía por las transacciones de usuarios en cajeros automáticos (ATM's) o puntos de ventas (POS's) de la red Infonet y por la emisión de tarjetas de crédito de las marcas Bancard Check, Mastercard y Visa un derecho real de prenda sobre las acciones que componen la inversión en Bancard S.A.

C.8) Bienes de uso

El reconocimiento inicial de estos bienes corresponde al costo de adquisición. La medición posterior de estos activos se presenta neta de depreciaciones acumuladas y, en caso de corresponder, de deterioro.

Hasta el 31 de Diciembre del 2019, los bienes de uso se exponen a su costo revaluado, de acuerdo con la variación del IPC, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de tasas determinadas por la Ley 125/1991, sus modificaciones y decretos reglamentarios, considerando los coeficientes de actualización suministrados a tal efecto por el Ministerio de Hacienda. El monto neto de la contrapartida del revalúo se expone en la cuenta "Ajustes al Patrimonio" del patrimonio neto de la Entidad.

A partir del 31 de diciembre de 2020, y debido a la entrada en vigor de la Ley N° 6380/2019, es obligatoria la determinación del valor residual establecida por la reglamentación que incluye, además, las estimaciones de vida útil para cada tipo o clase de bien depreciables. El Poder Ejecutivo podrá establecer el revalúo obligatorio de los bienes del activo fijo, cuando la variación del Índice de Precios al Consumo ("IPC") determinado por el BCP alcance al menos 20% (veinte por ciento), acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo. El reconocimiento del revalúo obligatorio establecido por el Poder Ejecutivo formará parte de una reserva patrimonial cuyo único destino podrá ser la capitalización.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las mejoras o adiciones son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados a resultados en el periodo en que se producen. Las depreciaciones son computadas a partir del año siguiente al de incorporación al Activo de la Entidad, mediante cargos mensuales a resultados sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el valor residual de los bienes de uso es determinado en función al Decreto N° 3182/2019, los cuales en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio económico.

A continuación, se expone la composición de los saldos:

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto de depreciación
		Gs.	Gs.	Gs.
Propios:				
Instalaciones	10	5.920.644.902	(3.636.968.181)	2.283.676.721
Muebles y útiles	10 y 20	18.979.767.435	(13.263.396.928)	5.716.370.507
Equipos	20	178.734.207	(173.416.011)	5.318.196
Equipos de computación	25 y 50	27.671.985.311	(19.512.901.201)	8.159.084.110
Cajas de seguridad y tesoro	10 y 20	201.685.299	(183.720.978)	17.964.321
Material de transporte terrestre	20	2.804.802.002	(1.493.159.263)	1.311.642.739

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto de depreciación
		Gs.	Gs.	Gs.
Total		55.757.619.156	(38.263.562.562)	17.494.056.594

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor de costo revaluado	Depreciación acumulada	Valor contable neto de depreciación
		Gs.	Gs.	Gs.
Propios:				
Instalaciones	10	5.709.596.324	(3.232.210.539)	2.477.385.785
Muebles y útiles	10 y 20	12.845.479.447	(9.318.411.355)	3.527.068.092
Equipos	20	5.408.091.175	(3.104.635.731)	2.303.455.444
Equipos de computación	25 y 50	24.802.730.791	(18.464.743.873)	6.337.986.918
Cajas de seguridad y tesoro	10 y 20	201.685.299	(173.678.598)	28.006.701
Material de transporte terrestre	20	2.804.802.002	(1.071.849.066)	1.732.952.936
Total		51.772.385.038	(35.365.529.162)	16.406.855.876

De acuerdo con la Ley Nro. 861/96 Ley de Bancos, Art. 70, las Entidades financieras que operan en Paraguay tienen prohibido dar en garantía los bienes de uso, salvo los que se afecten en respaldo de las operaciones de arrendamiento financiero y al BCP. La legislación bancaria fija un límite para la inversión en bienes de uso que es el 50% del patrimonio efectivo. La inversión en bienes de uso de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentra dentro del límite establecido.

C.9) Cargos diferidos

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldo neto inicial	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto final
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Bienes intangibles	4.103.965.639	6.897.579.174	(2.346.818.525)	8.654.726.288
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados	5.677.504.822	344.788.611	(1.269.500.926)	4.752.792.507
Materiales de escritorio y otros	2.737.388.464	1.685.762.141	(2.803.525.723)	1.619.624.882
Total	12.518.858.925	8.928.129.926	(6.419.845.174)	15.027.143.677

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldo neto inicial	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto final
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Bienes intangibles	4.347.762.527	1.605.094.468	(1.848.891.356)	4.103.965.639
Mejoras e instalaciones en inmuebles arrendados	6.595.405.054	324.885.096	(1.242.785.328)	5.677.504.822

Concepto	Saldo neto inicial	Aumento	Amortizaciones	Saldo neto final
	Gs.	Gs.	Gs.	Gs.
Materiales de escritorio y otros	3.010.739.348	3.251.209.898	(3.524.560.782)	2.737.388.464
Total	13.953.906.929	5.181.189.462	(6.616.237.466)	12.518.858.925

C.10) Obligaciones o debentures y bonos emitidos en circulación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no cuenta con pasivos subordinados.

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

No existen bienes de disponibilidad restringida, con excepción de:

a. Encajes legales y encajes especiales

La cuenta Banco Central del Paraguay del rubro Disponible al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye la suma de Gs. 1.045.975.705.679 y Gs. 1.009.593.177.767, respectivamente, que corresponden a cuentas de disponibilidad restringida mantenidas en BCP en concepto de encaje legal o encaje especial.

b. Acciones de Bancard

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad tenía prendadas 6.953 acciones (valor nominal Gs. 1.000.000 c/u) en garantía de las operaciones de Bancard Check, Mastercard, Visa y de la Red Infonet, cuyo valor garantizado asciende hasta la suma de Gs. 6.953.000.000.-

c. Valores públicos y privados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 la Entidad mantiene Letras de Regulación Monetaria, a efectos de cubrir las garantías mínimas exigidas por el BCP, en el marco del reglamento general del Sistema de Pagos del Paraguay – SIPAP (ver Nota C.3).

d. Distribución de utilidades

Reserva legal: De acuerdo con el Artículo 27° de la Ley N° 861 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito”, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del (100%) cien por ciento de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del 20% veinte por ciento de las utilidades netas de cada ejercicio económico.

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

Al 31 de diciembre del 2022 y al 31 de diciembre del 2021 la Reserva Legal constituida por la Entidad asciende a Gs. 300.000.000.000 y a Gs. 237.414.000.000 respectivamente.

Aprobación de estados financieros: Según disposiciones de la Ley N° 861 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito”, las entidades autorizadas a operar de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades previa aprobación por parte de la SIB, de sus respectivos estados financieros anuales auditados, siempre y cuando ésta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio económico. Vencido el plazo sin que la SIB se pronuncie, las utilidades podrán ser distribuidas.

Impuesto a la distribución de utilidades: Con la vigencia de la Ley 6.380/2019 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional” que establece el Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU), la distribución está gravada a las tasas del 8% para residentes en el país y 15% para no residentes.

e. Corrección monetaria del capital

De acuerdo con el Artículo Nro. 11 de la Ley N° 861/96, las entidades financieras deben actualizar anualmente su capital

en función al IPC calculado por el BCP. El valor actualizado del capital mínimo para el ejercicio económico 2022 es de Gs. 60.514.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 00001/2022, y para el año 2021 fue de Gs. 56.647.000.000, de acuerdo con la Circular SB SG N° 00001/2021.

El capital integrado de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (ver Nota D.2) se halla por encima del mínimo legal exigido a dichas fechas.

f. Bienes de uso

De acuerdo con la Ley Nro. 861/96 Ley de Bancos, Art. 70 las entidades bancarias 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.

C.12) 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 contraídas y emergentes 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.

Estos préstamos, que garantizan las obligaciones con la AFD, corresponden a operaciones conceptualizadas como redescuento de cartera, aprobados dentro de los contratos establecidos entre ambas partes.

C.13) Distribución de créditos y obligaciones por Intermediación Financiera según sus vencimientos

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

Al 31 de diciembre de 2022:

Plazos que restan para su vencimiento - Saldo Al 31 de diciembre de 2022						
Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	Desde 181 Hasta 1 año	Más de 1 Año y Hasta 3 años	Más 3 años	Total general
Créditos Vigentes Sector Financiero	20.737.095.250	80.073.218.734	46.564.630.295	102.401.435.124	5.377.192.702	255.153.572.105
Créditos vigentes sector no financiero	537.003.426.293	1.817.987.540.018	1.111.830.974.742	1.547.019.589.183	1.257.678.490.615	6.271.520.020.852
Total de créditos vigentes	557.740.521.543	1.898.060.758.753	1.158.395.605.037	1.649.421.024.307	1.263.055.683.318	6.526.673.592.958
Obligaciones Sector financiero	316.550.712.880	188.055.617.556	225.988.729.486	233.153.440.230	531.873.312.115	1.495.621.812.267
Obligaciones sector no financiero	4.976.432.801.606	346.481.235.233	498.992.553.374	1.086.135.913.522	177.269.538.615	7.085.312.042.350
Total obligaciones	5.292.983.514.487	534.536.852.789	724.981.282.860	1.319.289.353.752	709.142.850.730	8.580.933.854.618

Al 31 de diciembre de 2021:

Plazos que restan para su vencimiento - Saldo Al 31 de diciembre de 2021						
Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	Desde 181 Hasta 1 año	Más de 1 Año y Hasta 3 años	Más 3 años	Total general
Créditos vigentes sector financiero (*)	412.901.703.422	76.863.657.783	22.838.638.792	103.913.180.189	12.584.085.576	629.101.265.762

Plazos que restan para su vencimiento - Saldo Al 31 de diciembre de 2021						
Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	Desde 181 Hasta 1 año	Más de 1 Año y Hasta 3 años	Más 3 años	Total general
Créditos vigentes sector no financiero (*)	361.271.465.432	1.642.811.631.272	878.096.159.235	1.208.490.757.828	1.043.395.319.564	5.134.065.333.331
Total de créditos vigentes	774.173.168.854	1.719.675.289.055	900.934.798.028	1.312.403.938.017	1.055.979.405.140	5.763.166.599.093
Obligaciones sector financiero (**)	467.596.987.623	105.378.061.046	132.541.714.144	159.503.038.051	350.711.846.524	1.215.731.647.389
Obligaciones sector no financiero (**)	4.849.066.235.291	322.649.760.155	304.130.051.633	630.051.091.904	134.194.637.264	6.240.091.776.246
Total obligaciones	5.316.663.222.914	428.027.821.200	436.671.765.777	789.554.129.955	484.906.483.788	7.455.823.423.635

(*) Incluye capital, intereses, operaciones a liquidar, deudores por créditos documentarios diferidos, netos de ganancias por valuación a realizar, neto de provisiones.

(**) Incluye saldos de capital de depósitos, préstamos con entidades del exterior, corresponsales aceptantes de créditos documentarios, intereses devengados y operaciones a liquidar.

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. La posición de liquidez es monitoreada y las pruebas de estrés de liquidez son llevadas a cabo de forma regular bajo una variedad de escenarios que abarcan tanto condiciones normales de mercado, como también más severas. Todas las políticas y procedimientos de liquidez se encuentran sujetos a la revisión y aprobación del Comité de Activos y Pasivos.

C.14) Concentración de la cartera activa por número de clientes

La composición por número de clientes al 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

Número de Clientes	Monto y porcentaje de cartera			
	Vigente	%	Vencida	%
	Gs. (*)		Gs. (**)	
10 Mayores deudores	642.227.152.084	10	8.206.235.141	12
50 Mayores deudores	1.267.724.334.790	20	11.076.221.193	17
100 Mayores deudores	704.956.486.686	11	9.689.806.193	15
Otros	3.761.781.875.454	59	36.733.883.553	56
Totales	6.376.689.849.014	100	65.706.146.080	100
Operaciones a liquidar	15.694.268		-	
Menos: Provisiones genéricas	(105.185.522.430)		-	
	6.271.520.020.852		65.706.146.080	

La composición por número de clientes al 31 de diciembre de 2021 es como sigue:

Número de Clientes	Monto y porcentaje de cartera			
	Vigente	%	Vencida	%
	Gs. (*)		Gs. (**)	
10 Mayores deudores	505.282.024.480	10	9.397.964.095	20
50 Mayores deudores	1.020.019.699.017	20	8.764.792.105	18
100 Mayores deudores	629.749.752.681	12	5.825.756.879	12
Otros	3.068.171.498.165	59	24.047.888.096	50
Totales	5.223.222.974.343	100	48.036.401.175	100
Operaciones a liquidar	69.667.818		-	
Menos: Provisiones genéricas	(89.227.308.830)		-	
Saldo contable neto	5.134.065.333.331		48.036.401.175	

(*) El cuadro refleja los 10 mayores deudores, los siguientes 50 mayores deudores y así sucesivamente. Los montos considerados en este cuadro incluyen los saldos de capital más intereses devengados luego de provisiones y ganancias por valuación a realizar.

(**) El cuadro refleja los 10 mayores deudores, los siguientes 50 mayores deudores y así sucesivamente. Los montos considerados en este cuadro incluyen los saldos de capital más intereses devengados luego de provisiones y ganancias por valuación a realizar.

C.15) Créditos, obligaciones y contingencias con personas y empresas vinculadas

Al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Activos:			
Créditos vigentes sector no financiero	16.253.434.600	-	16.253.434.600
Contingencia	7.337.794.290	-	7.337.794.290
Total	23.591.228.890	-	23.591.228.890

Concepto	Saldo contable
	Gs.
Pasivos:	
Obligaciones por intermediación financiera SNF – depósitos	657.328.536.684
Total	657.328.536.684

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Saldo contable antes de provisiones	Provisiones	Saldo contable después de provisiones
	Gs.	Gs.	Gs.
Activos:			
Créditos vigentes sector no financiero	16.535.963.030	-	16.535.963.030
Contingencia	7.035.750.650	-	7.035.750.650
Total	23.571.713.680	-	23.571.713.680

Concepto	Saldo contable
	Gs.
Pasivos:	
Obligaciones por intermediación financiera SNF – depósitos	476.564.416.679
Total	476.564.416.679

C.16) Créditos diversos

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

Concepto	31.12.2022 Gs.	31.12.2021 Gs.
Diversos - cheques plaza local para cámara compensadora	10.898.071,800	18.620.562.884
Cargos pagados por anticipado	4,762,691,892	5.946.763.370
Cuentas varias a cobrar	5,847,210,637	2.445.985.724
Venta a plazo de bienes muebles e inmuebles	46,437,528,788	48.241.369.832
Créditos fiscales disponibles	636,767,364	394.587.634
Otros	9.291.628.508	11.498.036.519
Provisiones (ver Nota C.6.)	(1.682.287.448)	(803.311.101)
Total	76.191.611.541	86.343.994.862

C.17) Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición.

No existen otros hechos que por su importancia justifique su exposición.

C.18) Contingencias y Compromisos

Debido a la existencia de juicios iniciados por terceros por supuestos daños y perjuicios, y con base en la opinión y estimación de los asesores legales de la Entidad, la misma tiene constituidas provisiones por Gs. 258.641.653 al 31 de diciembre de 2022 y Gs. 308.641.653 al 31 de diciembre de 2021 respectivamente, registradas en el rubro Provisiones y Previsiones. La Gerencia estima que estas provisiones son suficientes para cubrir la mencionadas contingencias.

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 Gs. 871.305.155.183 y Gs. 828.897.049.274, respectivamente. La Resolución N° 1 Acta N° 44 del 21 de julio de 2011 del directorio del BCP modificada por la Resolución N° 3, Acta N° 4 de fecha 2 de febrero de 2012, determinó 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 Resolución 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 la cual no podrá ser inferior al 8%. Asimismo, la proporción mínima entre el Capital Principal junto con el Capital Complementario y los activos y contingentes ponderados por riesgo no debe ser inferior al 12%.

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene la relación en 10,79 % para el Capital Principal (Tier 1) y del 14,81 % para el Capital Principal y Capital Complementario (Tier 2). Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantenía la relación en 9,54 % para el Capital Principal (Tier 1) y del 16,65 % para el Capital Principal y Capital Complementario (Tier 2).

D.2) Capital mínimo

El capital mínimo e indexado por inflación al cierre del ejercicio 2022 que, en virtud de las disposiciones del BCP en la materia, obligatoriamente deben tener como capital integrado los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a Gs. 60.514 millones según Circular SB SG N° 00001/2022. (Gs. 56.647 millones al cierre del ejercicio 2021 según Circular SB SG N° 00001/2021). El eventual déficit de capital de la Entidad respecto al capital mínimo exigido anualmente a las Entidades financieras, debe ser cubierto antes de la finalización del primer semestre de cada año.

Al 31 de diciembre de 2022, el capital integrado de la Entidad asciende a Gs. 335.000.000.000. (Gs. 237.414.000.000 al 31 de diciembre de 2021)

D.3) Ajustes al patrimonio

Corresponde a la contrapartida del revalúo de bienes de uso. De acuerdo con las disposiciones legales, la reserva de revalúo (ver Nota C.8) puede ser capitalizado, pero no puede ser distribuida a los accionistas como utilidades o dividendos.

D.4) 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” y sus modificatorias, 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: Según la Ley N° 861/96 “General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de crédito” y sus modificatorias, las Entidades financieras autorizadas a operar de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades una vez cumplidos los requisitos de publicación de balances, previo dictamen de los auditores externos, la autorización de la asamblea de accionistas y de la opinión de la Superintendencia de Bancos, siempre y cuando ésta última se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio. A la fecha de emisión de los Estados Financieros adjuntos, la Entidad ha cumplido todos los requisitos mencionados precedentemente para poder distribuir sus utilidades acumuladas hasta el ejercicio 2021 inclusive.

c) Impuesto a la Renta: De acuerdo con la legislación tributaria vigente, Ley N° 6380/19 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional”, con vigencia a partir del 1 de enero de 2020, se aplica el Impuesto a los Dividendos y Utilidades (“IDU”), que grava las utilidades, dividendos o rendimientos cobrados en carácter de accionista de una sociedad constituida en el país. Este impuesto se aplica por la vía de la retención, siendo el agente designado las entidades pagadoras de las utilidades y dividendos. Las tasas por aplicarse serán las siguientes: 8% si el que percibe los dividendos, utilidades o rendimientos es una persona física, jurídica u otro tipo de entidad residente en el país; y 15% siempre y cuando, el receptor sea una entidad, persona física o jurídica no residente en el país.

NOTA E: INFORMACIÓN REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS

La composición del saldo de las Líneas de Crédito, Créditos documentarios, Garantías es la siguiente:

Líneas de crédito	31.12.2022 Gs.	31.12.2021 Gs.
Créditos a utilizar en cuentas corrientes	43.229.036.715	13.043.217.428
Créditos a utilizar mediante uso de tarjetas de crédito	344.177.921.579	286.380.482.274
Otras líneas acordadas	226.339.818.496	244.747.506.586
Total	613.746.776.790	544.171.206.288

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no tiene líneas de créditos que individualmente superen el 10% del total del activo.

NOTA F: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS RESULTADOS

F.1) Reconocimiento de las ganancias y pérdidas

La Entidad aplicó el principio de lo devengado a los efectos del reconocimiento de ingresos e imputación de egresos o costos incurridos, con las siguientes excepciones en que los ingresos se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro conforme a las disposiciones del BCP en la materia:

- Los productos financieros devengados y no percibidos de deudores correspondientes a deudores y créditos clasificados en las categorías 2 (que no sean por criterios subjetivos), 3, 4, 5 y 6, que se reconoce como ganancias en el momento de su cobro. (ver Nota C.5)
- Las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos y vigentes clasificados en las categorías 2 (que no sean por criterios subjetivos), 3, 4, 5 y 6, que se reconoce como ganancias en el momento de su cobro; (ver Nota C.5)
- Las ganancias por valuación de aquellas operaciones de créditos e inversiones en moneda extranjera vencidos o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de “2”. (ver Nota.C.5)
- Las ganancias por realizar y las ganancias por valuación de saldos en moneda extranjera de aquellas operaciones por venta de bienes a plazo, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran los créditos. (ver Nota C.5)
- Las ganancias por ajuste a valores de mercado de las inversiones en títulos de renta fija o variable con cotización en un mercado secundario de valores, las cuales se reconocen como ingreso cuando se realizan. (ver Nota C.7)
- Ciertas comisiones por servicios bancarios que se reconocen como ingreso cuando se cobran.

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.

F.2) Diferencias 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 denominadas “Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera”, como sigue:

Concepto	31.12.2022 Importe en Gs.	31.12.2021 Importe en Gs.
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	2.952.851.346.449	3.367.607.420.145
Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(2.939.150.804.492)	(3.347.471.948.462)
Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera	13.700.541.957	20.135.471.683
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	5.253.136.228.643	5.691.621.599.659
Pérdidas por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera	(5.246.391.017.245)	(5.686.672.996.456)
Diferencia de cambio neta sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera	6.745.211.398	4.948.603.203
Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera	20.445.753.355	25.084.074.886

De acuerdo con lo mencionado en los puntos b) y c) 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 créditos diversos”.

F.3) Impuesto a la Renta

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año a la tasa del 10% se basa en la Ley N° 6380/19 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional”, con vigencia a partir del 1 de enero de 2020, la cual plantea el siguiente esquema de imposición: Impuesto a la Renta Empresarial (“IRE”).

Con la vigencia de la Ley 6.380/2019 “De Modernización y Simplificación del Sistema Tributario Nacional” que establece el Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU), la distribución de utilidades está gravada a las tasas del 8% para residentes en el país y 15% para no residentes.

El cargo a resultados en concepto de impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2022 asciende a Gs. 16.835.695.949 (Gs. 17.609.921.396 al 31 de diciembre de 2021).

La registración contable del impuesto diferido no está prevista en las normas emitidas por el BCP. La Entidad determina el impuesto a la renta aplicando la tasa vigente sobre la utilidad impositiva estimada, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias entre el resultado contable y el impositivo.

F.4) Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos (“FGD”)

En virtud de lo dispuesto en la Ley N° 2.334 de fecha 12 de diciembre de 2003, la cual entre otras cosas crea un nuevo régimen de garantía legal de los depósitos del sistema financiero nacional que tiene por objeto la protección parcial del ahorro público en las Entidades financieras privadas autorizadas a operar por el BCP hasta el equivalente de 75 salarios mínimos por depositante.

A partir del tercer trimestre del año 2004 las Entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD creado por dicha Ley y administrado por el BCP, el 0,12% de los saldos promedios trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera. El monto aportado por la Entidad al FGD en los ejercicios 2022 y 2021, que constituyen gastos no recuperables y se exponen en el rubro gastos generales, ascienden a Gs. 32.620.923.505 y Gs. 29.068.560.223, respectivamente.

NOTA G: EFECTOS INFLACIONARIOS

No se han efectuado ajustes por inflación sobre los mencionados estados financieros (ver Nota B.2).

NOTA H: DEPÓSITOS EN EL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY

El saldo de esta cuenta corresponde a depósitos mantenidos en el BCP en los siguientes conceptos:

Concepto	31 de Diciembre de	
	2022 Gs.	2021 Gs.
Encaje legal – guaraníes	382.294.159.901	368.446.152.654
Encaje legal - moneda extranjera	663.094.367.504	640.565.104.380
Encaje especial - Resolución N° 1/131 y 189/93	587.178.274	581.920.733
Depósitos en dólares estadounidenses	170.515.998.526	176.150.319.198
Depósitos por operaciones monetarias	4.241.995.502	6.318.348.191
Total	1.220.733.699.707	1.192.061.845.156

Los encajes legales, cuya disponibilidad está restringida, se originan en las siguientes disposiciones del BCP vigentes al 31 de diciembre de 2022.

H.1) Encaje legal – Moneda Nacional

Conforme con lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 30, Acta N° 44 de fecha 28 de setiembre de 2012, los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda nacional, en la siguiente proporción:

Concepto	Vista	De 2 días a 360 días	De 361 días y más
Cuenta adelanto	18%	-	-
Cuenta corriente	18%	-	-
Depósitos de ahorro	18%	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	18%	-
CDA	-	18%	-
Títulos de inversión	-	18%	-

En el caso de depósitos captados bajo la modalidad de imposiciones periódicas iguales (“Ahorro Programado”), sustentados por un contrato específico para el efecto, sobre el saldo acumulado se aplicará la tasa del Encaje Legal que corresponda al plazo promedio del contrato de depósitos periódicos.

H.2) Encaje legal - Moneda extranjera

Conforme con lo establecido en la Resolución del Directorio del BCP N° 31, Acta N° 44 de fecha 28 de setiembre de 2012, desde la fecha de vigencia de la misma los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda extranjera en la siguiente proporción:

Concepto	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	24,00%	-	-	-	-
Depósito de ahorro	24,00%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24,00%	16,5%	-	-
Certificado de depósito de ahorro	-	24,00%	16,5%	-	-
Título de inversión	-	-	16,5%	-	-

H.3) Encajes especiales por cancelación anticipada de o rescate anticipado de los instrumentos a plazo (Resolución N° 11, Acta N° 25 del 20 de abril de 2010, y Resolución N° 30, Acta N°44 del 28 de setiembre del 2012)

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

NOTA I: OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

El saldo del rubro incluye operaciones a liquidar e intereses devengados y se compone como sigue:

Concepto	31 de Diciembre de	
	2022 Gs.	2021 Gs.
Sector Financiero		
Depósitos	360.184.489.786	457.439.219.434
Corresponsales aceptantes de créditos documentarios	5.545.855.398	9.295.422.289
Operaciones a liquidar	172.041.058.545	237.786.151.819
Préstamos obtenidos de la AFD (*)	657.693.109.479	433.610.879.658
Préstamos de entidades financieras del país	55.000.000.000	-
Préstamos de entidades financieras del exterior	198.340.110.000	34.428.950.000
Sobregiros en cuenta corriente	1.128.396.232	3.729.489.258
Operaciones Pend. de compensación ATM	33.887.014.274	23.222.764.026
Acreeedores por cargos financieros devengados	11.801.778.553	16.218.770.905
Total Sector Financiero	1.495.621.812.267	1.215.731.647.389
Depósitos - sector privado		
Cuentas corrientes	2.409.150.757.389	2.566.021.693.695
Depósitos a la vista	1.273.011.538.977	1.234.972.093.585
Certificados de depósito de ahorro	1.630.499.208.103	1.084.780.767.808
Depósitos a la vista combinadas con Ctas. Ctes.	1.167.915.052.551	828.315.074.606
Depósitos a la vista-documentos pendientes de Conf.	14.534.920.045	8.665.536.592
Depósitos a plazo por ahorro programado	8.221.721.136	6.236.812.429
Giros y transferencias a pagar	114.671.951	-
	6.503.447.870.152	5.728.991.978.715
Obligaciones por tarjetas de crédito	5.630.478.110	4.772.381.925
Depósitos - Sector Público		
Cuentas corrientes	12.253.489.766	7.939.938.524
Depósitos a la vista	4.543.012.955	3.718.946.482
Depósitos a la vista combinadas con Ctas. Ctes.	37.544.355.333	140.086.689.184
Certificados de depósito de ahorro	325.178.880.650	170.854.481.950
Bonos Emitidos y en Circulación	146.918.600.000	137.715.800.000
	532.068.816.814	465.088.238.065
Operaciones a liquidar	3.014.785.309	12.504.041.533
Acreeedores por cargos financieros devengados	46.780.570.075	33.507.517.933
Total Sector no Financiero	7.085.312.042.350	6.240.091.776.246

(*) Corresponde al saldo de los préstamos obtenidos de la Agencia Financiera de Desarrollo, con fechas de vencimiento comprendidas entre el 1 de Enero de 2023 y el 5 de Octubre de 2052, a tasas de interés anual reajustables anualmente

que oscilan entre 4% y 9,5% en moneda nacional (4,0% y 10,0 % al 31 de diciembre de 2021) y entre 3,95% y 5% en US\$ (4,75% y 5,75% al 31 de diciembre de 2021).

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 promedio de interés pasivas de la Entidad fluctúan de la siguiente manera:

31 de Diciembre de 2022	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
	M/N	M/N	M/E	M/E
Ahorro a la vista	0,05%	0,10%	0,01%	0,03%
Ahorro programado - hasta 365 días (*)	3%	4%	0,50%	0,50%
Ahorro programado - Más de 365 días (*)	4%	8%	0,50%	3%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 180 días (*)	0,10%	0,60%	0,10%	0,15%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 365 días (*)	0,61%	2,10%	0,16%	0,25 %

31 de Diciembre de 2022	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
	M/N	M/N	M/E	M/E
Certificado de depósitos de ahorro - Más de 365 días (*)	2,11%	2,90%	0,26%	0,45%
31 de Diciembre de 2021				
Ahorro a la vista	0,05%	0,10%	0,01%	0,03%
Ahorro programado - hasta 365 días (*)	3%	4%	0,50%	0,50%
Ahorro programado - Más de 365 días (*)	4%	8%	0,50%	3%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 180 días (*)	0,10%	0,60%	0,10%	0,15%
Certificado de depósitos de ahorro - hasta 365 días (*)	0,61%	2,10%	0,16%	0,25 %
Certificado de depósitos de ahorro - Más de 365 días (*)	2,11%	2,90%	0,26%	0,45%

(*) Las Tasas de Interés varían conforme al plazo de las operaciones

NOTA J: CUENTAS DE ORDEN

Concepto	31 de Diciembre de	
	2022 Gs.	2021 Gs.
Garantías recibidas		
Garantías reales computables	4.385.780.465.389	3.427.146.744.559
Garantías de firmas	2.523.379.416.017	1.977.715.866.339
Administración de valores y depósitos	437.854.265.452	322.116.106.709
Negocios en el exterior y cobranzas		
Cobranzas de Importación	17.326.684.215	-
Otras cuentas de orden		
Fideicomisos (*)	7.125.935.870.557	3.383.484.646.183
Otras cuentas de orden - diversas	2.608.195.507.539	2.155.110.022.717

Concepto	31 de Diciembre de	
	2022 Gs.	2021 Gs.
Pólizas de seguros contratadas	109.473.258.325	90.244.796.551
Deudores incobrables	138.609.549.739	129.197.616.075
Posición de cambios	32.238.497.741	5.005.832.303
Contratos Forward-Valor Nocional	-	101.909.692.000
Venta y Cesión de Cartera - Sect. No Financ.	453.920.309.645	401.021.282.968
Total Cuentas de Orden	17.832.713.824.619	11.992.952.606.404

(*) Por Nota SB.SG. N° 0037/2002 de fecha 4 de enero de 2002, y ratificada por Nota SB. SG. N° 00195/2011 de fecha 25 de febrero de 2011, la Superintendencia de Bancos del BCP comunicó que la Entidad ha dado cumplimiento a los requisitos previstos en las normativas vigentes para la apertura de la Unidad de Negocios Fiduciarios.

A partir de dicha comunicación se ha resuelto la habilitación de la “Unidad de Negocios Fiduciarios”, constituyendo una unidad separada y claramente diferenciada de las demás actividades del banco, para actuar como fiduciarios en contratos de fideicomiso siendo la finalidad de la unidad realizar operaciones bajo el amparo legal de las garantías y seguridades jurídicas previstas en la Ley 921/96 de Negocios Fiduciarios, a los efectos de dar lugar a la formación de patrimonios autónomos con bienes a ser transferidos por los fideicomitentes al fiduciario para cumplir con las instrucciones de los fideicomitentes en cada convenio.

Al cierre de ejercicio 2022 y 2021 la Unidad de Negocios Fiduciarios presenta los siguientes importes en concepto de Activos y Patrimonio Autónomo:

Ejercicio	Cantidad de negocios fiduciarios	Activo fiduciario	Patrimonio autónomo
31.12.2022	198	8.955.976.100.055	7.125.935.870.557
31.12.2021	109	4.968.938.118.489	3.383.484.646.183

NOTA K: HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO


Entre la fecha de cierre del ejercicio 2022 y la fecha de presentación de estos Estados Financieros, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que impliquen alteraciones significativas a la estructura patrimonial o financiera o a los resultados o que requieran alguna revelación por parte de la Entidad.



Lic. Sonia Ríos de Coronel
Contadora General
R.U.C. 1218782-8
Pat. Prof. 010-0024020
Cat "A"



Abog. César Eduardo Coll
Síndico Titular



Lic. Hernando Lesme Romero
Director Gerente General



Ing. Miguel Angel Zaldivar Silvera
Presidente

Informe del síndico

Asunción, 3 de Marzo de 2023

Señores

**PRESIDENTE Y MIEMBROS DEL DIRECTORIO
BANCO ATLAS S.A.**

Presente

De conformidad a lo establecido en los Estatutos Sociales y al Art. N°. 1124 inc. e) del Código Civil, cumpla en informar a los Señores Directores, que he procedido a la revisión del Estado de Situación Patrimonial con las Notas a los Estados Contables respectivas, el Estado de Resultados, y toda la documentación correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2022 de la Firma BANCO ATLAS SOCIEDAD ANONIMA.

En mi opinión, los citados documentos reflejan razonablemente la situación Patrimonial, Económica y Financiera de la Empresa BANCO ATLAS S.A.

Los libros y registros fueron llevados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente aceptados, de conformidad a las leyes vigentes y a las normativas propias del Banco Central del Paraguay.

En consecuencia, me permito aconsejar a los Señores Directores la aprobación de los referidos documentos.

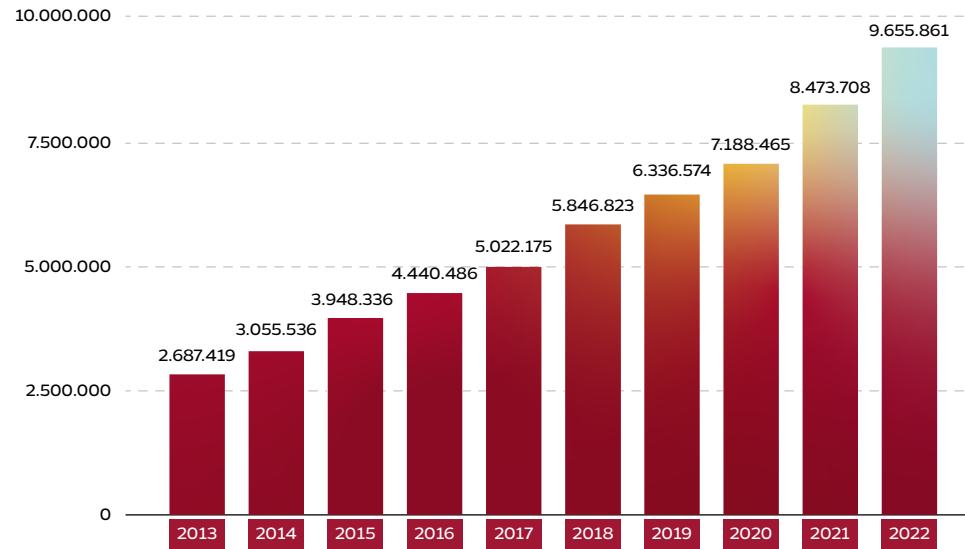
Atentamente,



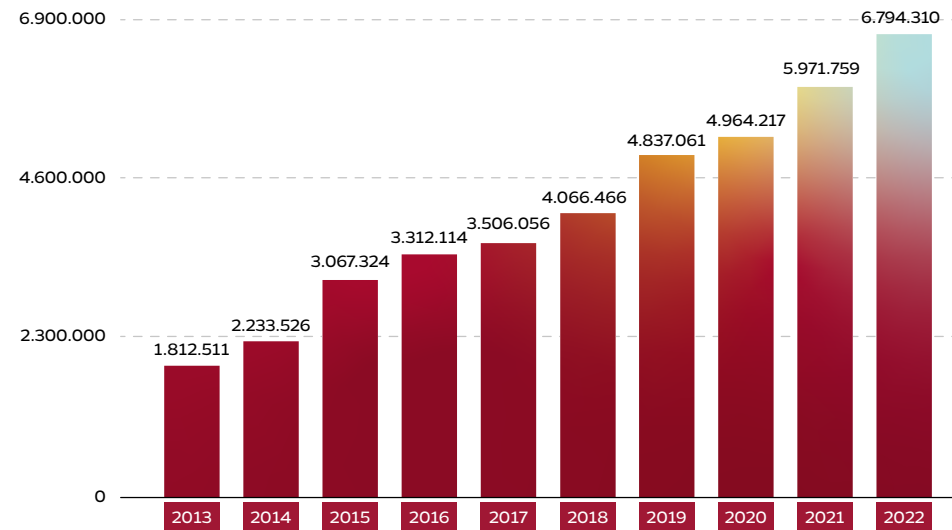
Abog. César E. Coll R.
Síndico Titular

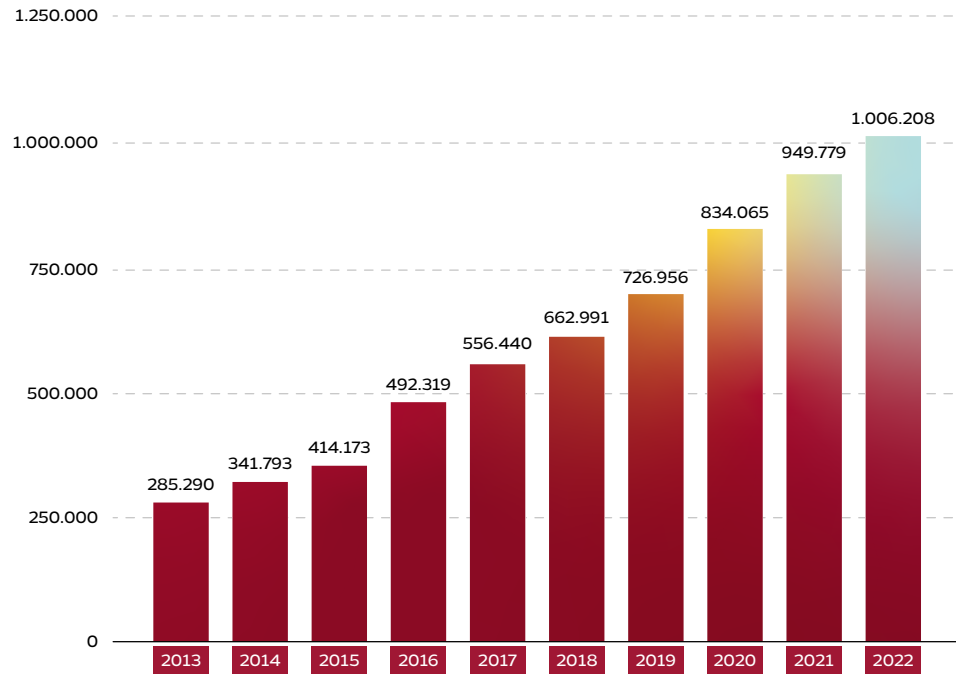


Evolución



CARTERA ACTIVA
Moneda Gs

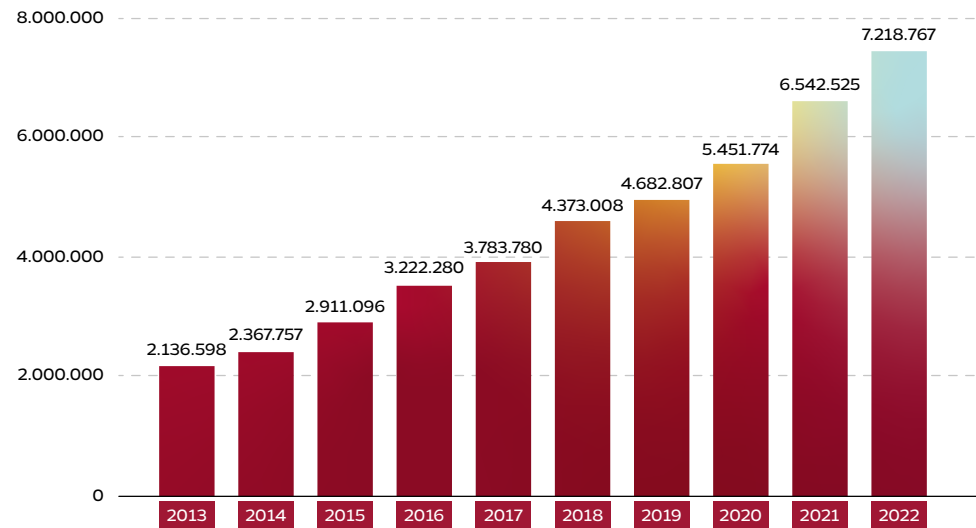


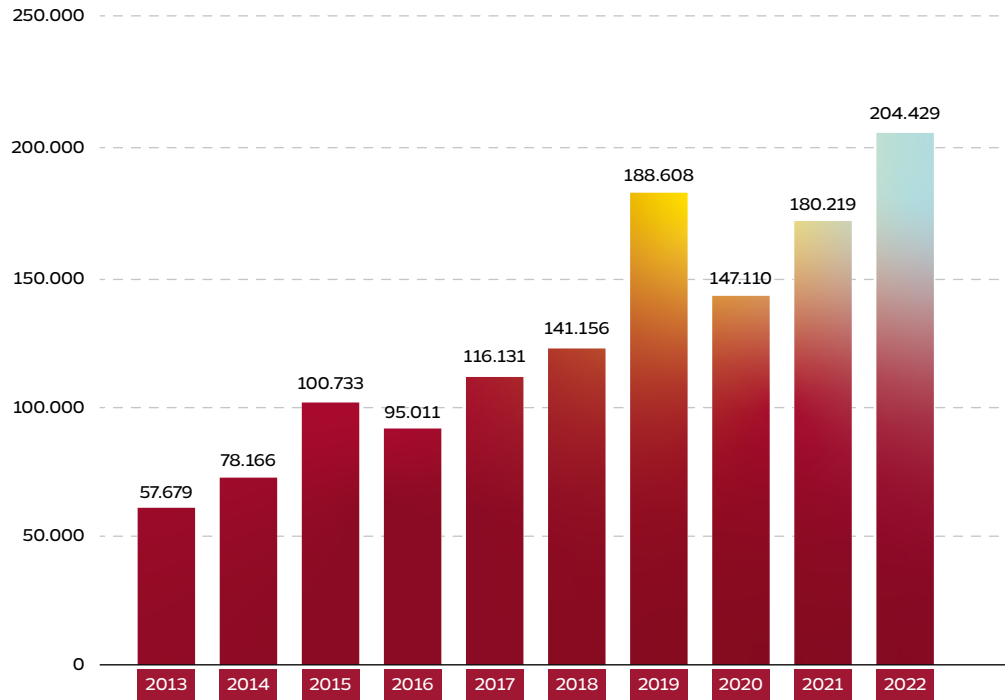


PATRIMONIO TOTAL

Moneda Gs

DEPÓSITOS



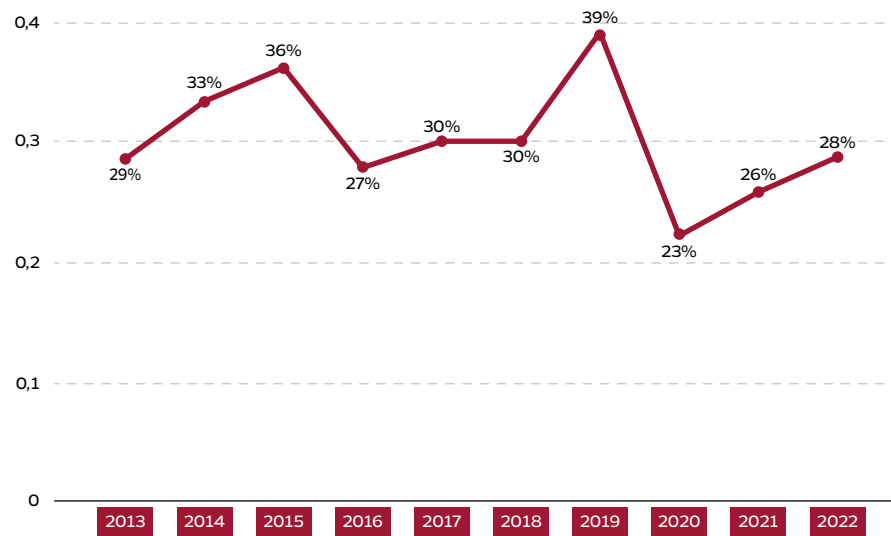


DEL RESULTADO

Moneda Gs

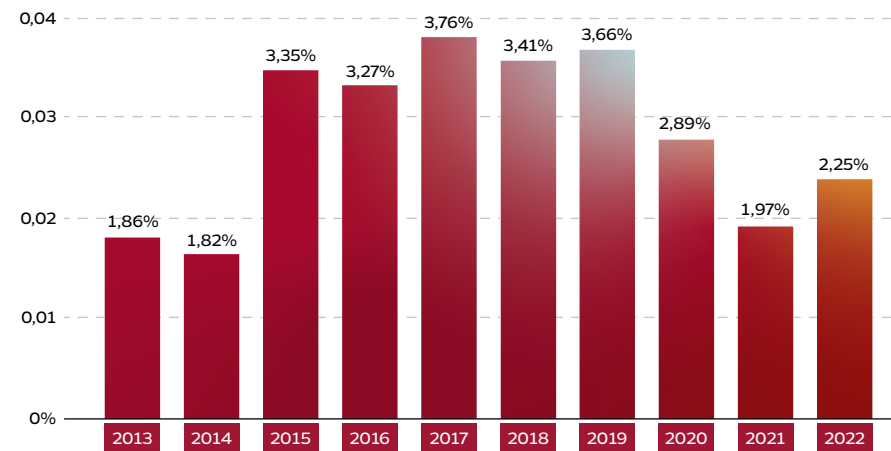
ROA

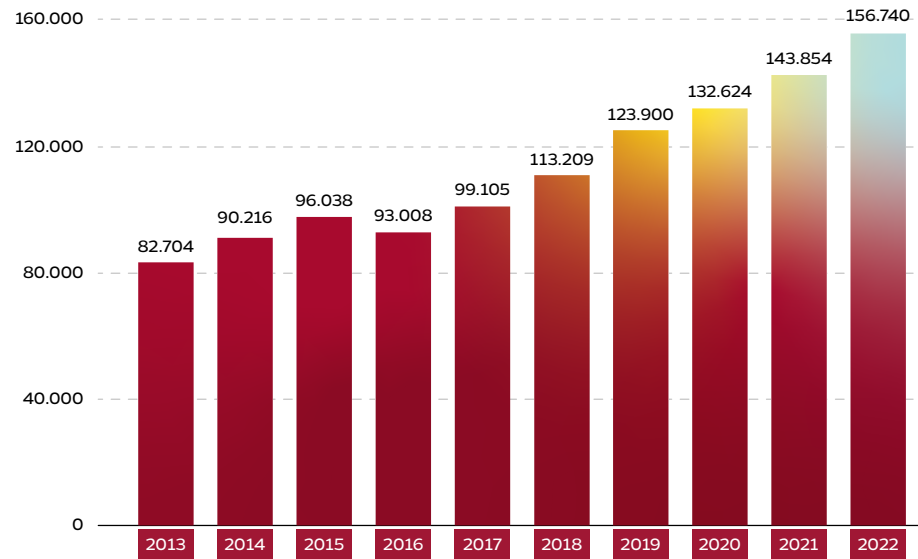




ROE

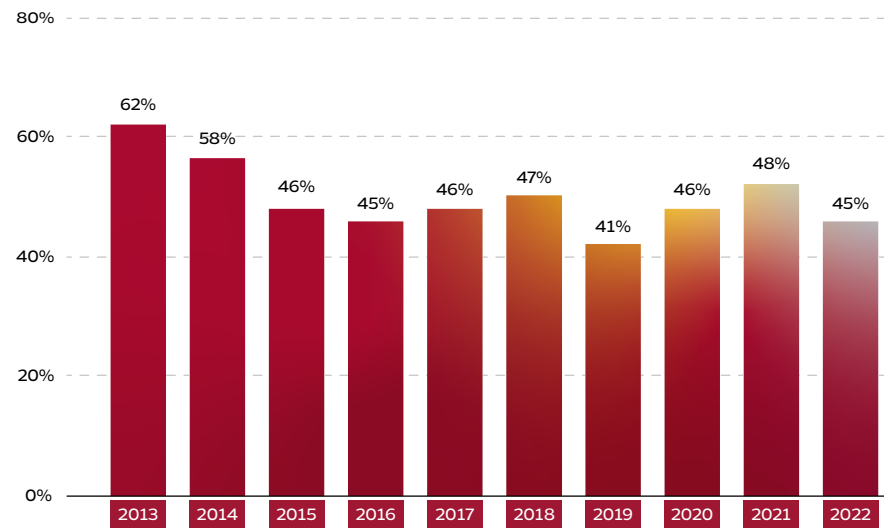
MOROSIDAD





CLIENTES

EFICIENCIA





MEMORIA ANUAL 2022