

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	31/12/23	31/12/22	PASIVO	31/12/23	31/12/22
Disponible c.2			Obligaciones por Intermediación Financiera		
Caja	53.839.094.741	75.451.141.503	Sector Financiero c.13		
Dinero en Tránsito	214.821.550.313	191.211.801.318	Banco Central del Paraguay	3.278.645.045	3.184.003.033
Banco Central del Paraguay	566.667.613.826	424.284.098.716	Depositos a la Vista de Otras Instituciones Financieras	4.039.078.830	3.002.519.640
Otras Instituciones Financieras	13.439.720.168	29.365.643.468	Dep. a la Vista de Inst. Financ. Combinados con Cta. Cte.	31.140.856.096	16.406.271.302
Cheques para Compensar	1.018.633.047	10.167.030.609	Depositos en Otras Instituciones Financieras	24.052.134.663	27.430.283.639
Otros Documentos para Compensar	5.124.685.786	4.859.395.411	Bancos privados	157.643.990.426	187.196.566.790
Provisiones	(470.289.471)	0	Operaciones a Liquidar	106.927.345.904	0
	854.441.008.410	735.339.111.025	Préstamos de Entidades Financieras	94.149.930.684	96.921.219.304
Valores Públicos y Privados c.3	176.118.790.855	302.282.951.201	Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	7.404.495.430	5.967.742.958
			428.636.477.078	340.108.606.666	
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector Financiero c.5			Obligaciones por Intermediación Financiera Sector No Financiero c.13		
Otras Instituciones Financieras	70.401.546.331	48.786.537.200	Depositos - Sector Privado	2.495.420.024.189	2.166.895.540.718
Documentos Descontados	57103.310	757.911.773	Otras Obligaciones	0	317.718.135
Operaciones a Liquidar	107.011.216.623	0	Operaciones a Liquidar	0	33.149.210.059
Creditos Utilizados en Cuenta Corriente	1	0	Depositos - Sector Público	257.291.398.980	274.982.244.237
Deudores por Productos Financieros Devengados (Provision para Deudores Incobrables - Colocaciones)	3.750.344.804	1.205.045.524	Obligaciones o Debentures y Bonos	25.000.000.000	25.000.000.000
	(269.703)	0	Acreeedores por Cargos Financieros Devengados	35.633.895.446	27.657.714.012
	181.219.941.366	50.749.494.497	2.813.345.318.615	2.528.001.854.161	
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector No Financiero c.5			Obligaciones Diversas		
Préstamos	1.872.331.771.670	1.723.130.264.243	Acreeedores Fiscales	2.483.244.121	3.048.002.496
Operaciones a Liquidar	225.395.279	28.130.232	Acreeedores Sociales	87.824.855	276.510.737
Sector Público	50.000.000.000	50.283.945.408	Otras Obligaciones Diversas	31.711.428.961	37.549.180.773
Deudores por Productos Financieros Devengados	25.417.739.314	31.917.561.144		34.282.497.937	40.873.694.006
Provisiones	(15.509.199.670)	(18.576.860.732)	Provisiones y Provisiones		
	1.932.465.706.593	1.786.783.040.295	Otras Provisiones	1.481.693.583	0
Créditos Diversos c.5				1.481.693.583	0
Diversos	295.146.953.956	132.348.992.729	TOTAL PASIVO	3.277.745.987.213	2.908.984.154.833
Provisiones	(23.099.303.629)	(2.697.150.100)	PATRIMONIO NETO D		
	272.047.650.327	129.651.842.629	Capital Social	250.000.000.000	250.000.000.000
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera Sector no Financiero - Sector no Público c.5			Aportes no Capitalizados	20.786.200.000	1.111.200.000
Préstamos	42.914.568.511	121.214.657.411	Ajustes al Patrimonio	12.318.955.505	12.318.955.505
Deudores por Productos Financieros Devengados	2.068.062.435	7.993.012.784	Reservas Legal	12.052.519.004	7.976.745.393
Provisiones	(25.929.594.288)	(72.750.871.072)	Resultados del Ejercicio	20.201.735.530	4.075.773.611
	19.053.036.658	56.456.799.123	TOTAL PATRIMONIO	315.359.410.039	275.482.674.509
Inversiones c.7			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	3.593.105.397.252	3.184.466.829.342
Títulos Privados	98.303.655.639	54.480.406.216	CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISO		
Otras Inversiones	27.434.785.910	18.486.039.700	Total de Cuentas de Contingencias	E 102.080.379.150	105.549.149.232
Rentas sobre Inversiones	2.500.364.614	206.594.690	Total de Cuentas de Orden	I 11.230.420.838.397	3.924.334.874.339
Provisiones	(13.489.574.980)	(3.793.833.252)		11.230.420.838.397	4.029.884.023.571
	114.749.231.183	69.379.207.354			
Bienes de Uso c.8					
Propios	11.578.965.269	16.967.941.061			
Cargos Diferidos c.9					
Cargos Diferidos	31.431.066.591	36.856.442.157			
	31.431.066.591	36.856.442.157			
TOTAL ACTIVO	3.593.105.397.252	3.184.466.829.342			

ESTADO DE RESULTADOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Expresado en Guaraníes)

	31/12/23	31/12/22
Ganancias Financieras		
Créditos Vigentes - Sector Financiero	38.986.220.392	33.107.537.587
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	181.330.440.409	189.792.479.815
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	9.380.153.569	30.961.620.294
Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M.E.	2.773.333.427.909	2.491.426.138.496
Rentas y diferencia de cotización	3.384.207.365	312.183.356
	3.006.414.449.644	2.745.599.959.548
Pérdidas Financieras		
Por Obligaciones - Sector Financiero	(25.020.245.492)	(15.020.389.260)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(96.403.310.359)	(85.976.029.400)
Valuación de Pasivos y Activos Financieros en M.E.	(2.669.181.643.859)	(2.429.657.153.096)
	(2.790.605.199.710)	(2.530.653.571.756)
Resultado Financiero antes de Provisiones	215.809.249.934	214.946.387.792
Provisiones c.6		
Constitución de Provisiones	(191.009.350.202)	(240.701.531.565)
Desafectación de Provisiones	130.951.495.435	140.191.823.417
	(60.057.854.767)	(100.509.708.148)
Resultado Financiero después de Provisiones	155.751.395.167	114.436.679.644
Resultados por Servicios		
Ganancias por Servicios	43.923.985.438	50.188.960.544
Pérdidas por Servicios	(16.803.357.530)	(17.886.140.663)
	27.120.627.908	32.302.819.881
Resultado Bruto	182.872.023.075	146.739.499.525
Otras Ganancias Operativas		
Ganancias por Créditos Diversos	51.185.399.951	73.297.320.846
Otras Ganancias Diversas	7.317.162.421	10.223.450.927
Ganancias por valuación	6.905.336.524.031	7.467.080.986.220
	6.963.839.086.403	7.550.601.757.993
Otras Pérdidas Operativas		
Retribución al Personal y Cargas Sociales	(52.548.702.648)	(70.325.096.535)
Gastos Generales	(80.513.676.281)	(70.187.784.394)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(2.443.083.582)	(2.422.131.901)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(7.025.761.440)	(2.981.334.096)
Otras	(6.999.003.919.569)	(7.540.778.630.012)
	(7.141.535.143.520)	(7.686.694.976.938)
Resultado Operativo Neto	5.175.965.958	10.646.280.580
Resultados Extraordinarios		
Ganancias Extraordinarias	17.358.236.610	485.450.580
Pérdidas Extraordinarias	(951.703.458)	(4.783.042.207)
	16.406.533.152	(4.297.591.627)
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores		
Ganancias	53.090.831	1.686.805.248
Pérdidas	(1.433.854.411)	(3.959.720.590)
	(1.380.763.580)	(2.272.915.342)
Resultado antes de Impuesto a la Renta	20.201.735.530	4.075.773.611
Impuesto a la Renta	-	-
Utilidad del Ejercicio después de Impuesto a la Renta	20.201.735.530	4.075.773.611

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES



Guido Spano N° 1397 c/ Dr. Morra
Edificio Arsen - 4° Piso - Villa Morra
C. Postal 1411 - Asunción - Paraguay
Tel: (595 21) 203.630 R.A. / (595 21) 602.809 / 602.804 / 602.800
Cel: (595 985) 330.134 - administracion@gestion.com.py
www.gestion.com.py - www.smslatam.com

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de INTERFISA BANCO S.A.E.C.A. que comprenden el Balance General al 31 de diciembre 2023, y los correspondientes Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de sus políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, que se presentan con fines comparativos, fueron examinados por nosotros y, en fecha 22 de febrero de 2023, emitimos un dictamen sin salvedades.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del Auditor

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

Lic. Ysaías López Gómez
Socio
Matrícula Profesional - N° C-653

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de INTERFISA BANCO S.A.E.C.A. al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas, reglamentaciones e instrucciones contables impartidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (BCP) y en los aspectos no reglamentados por estas, con normas contables vigentes en la República del Paraguay.

Lic. Ysaías López Gómez
Socio
23 de febrero de 2024
Guido Spano N° 1397 c/ Dr. Morra
Asunción, Paraguay

DIEGO ARCE SITJAR
Gerente de Contabilidad

JOSÉ LUIS AQUINO
Síndico Titular

EDUARDO QUEIROZ
Director Gerente General

SALLY SOSA DE MOLINAS
Presidente

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Expresado en Guaraníes)	
2023	
Utilidad Neta del Ejercicio	
Ajustes a la Utilidad del Ejercicio	20.201.735.530
Depreciación de Bienes de Uso	
Constitución de Provisiones	2.443.083.582
Desafectación de Provisiones	191.009.350.202
Aplicación Reserva Legal	(130.951.495.435)
Aplicación de Provisiones	-
Amortización Cargos Diferidos	(100.251.050.885)
	7.025.761.440
Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo	(10.522.615.566)
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector Financiero	
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector No Financiero	(130.470.446.869)
Disminución (Aumento) de Créditos Diversos	(142.615.005.236)
Disminución (Aumento) de Créditos Vencidos	(142.395.807.698)
Disminución (Aumento) de Cargos Diferidos	84.225.039.249
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector Financiero	(1.600.385.874)
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector no Financiero	88.527.870.412
Aumento (Disminución) de Obligaciones Diversas	285.343.464.454
Aumento (Disminución) de Dividendos a Pagar	(6.591.196.069)
Aumento/(Disminución) de Provisiones	-
Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Operación	1.481.693.583
A	25.382.610.386
Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión	
Compra de Activo Fijo	
Disminución (Aumento) de Valores Públicos	2.945.892.210
Disminución (Aumento) de Inversiones	126.164.160.346
Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión	(55.065.765.557)
B	74.044.286.999
Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividad de Financiamiento	
Integración de Aportes no Capitalizados	
Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Financiamiento	19.675.000.000
C	19.675.000.000
Aumento Neto de Efectivo y sus Equivalentes	(A + B + C)
Efectivo y sus equivalentes al Inicio del Periodo	119.101.897.385
	735.339.111.025
Efectivo y sus Equivalente al Final del Periodo	854.441.008.410

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Expresado en Guaraníes)				
Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	Saldo al Cierre del Ejercicio
Capital Integrado	250.000.000.000	-	-	250.000.000.000
Aportes no Capitalizados	1.111.200.000	19.675.000.000	-	20.786.200.000
Ajustes al Patrimonio	12.318.955.505	-	-	12.318.955.505
Reservas	7.976.745.393	4.075.773.611	-	12.052.519.004
Resultados Acumulados	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	4.075.773.611	20.201.735.530	4.075.773.611	20.201.735.530
TOTAL:	275.482.674.509	43.952.509.141	4.075.773.611	315.359.410.039

NÓMINA DE LA DIRECCIÓN Y DEL PERSONAL SUPERIOR	
Plana Directiva y Síndicos	
Presidente	Sally Sosa de Molinas
Directores Titulares	Eduardo Queiroz García Marcello Cogorno Jara Fabrizio Franco Lopez Moreira Jorge Pineda Cortesi
Directores Suplentes	Nestor Fabian Duré Aguirre Ernesto Jesus Almada Marin
Síndico Titular	José Luis Aquino Martinez
Síndico Suplente	Diana de Jesus Pintos del Padre
Plana Ejecutiva	
Director Gerente General	Eduardo Queiroz García
Director de Relacionamiento Institucional	Marcello Cogorno Jara
Director Jurídico	Fabrizio Franco Lopez Moreira
Director Financiero	Jorge Fabian Pineda Cortesi
Gerente de Riesgos y Recuperaciones	Nestor Fabian Duré Aguirre
Gerente de Contabilidad	Diego Joaquin Arce Sitjar
Gerente de Pymes y Red de Sucursales	Cynthia Sotelo Galeano
Gerente de Banca Corporativa	Ernesto Jesús Almada Marin
Gerente de Marketing y Productos	Natalia Noemi Sanchez Montiel
Gerente Corporativo	Felipe Augusto Cunha Segala
Gerente de Gestión y Desarrollo de Personas	Rodney Daniel Santander Aranda
Gerente de Operaciones	Carlos Rubén López Cabrera
Gerente de TIC	Gloria Cecilia Machuca Rodriguez
Gerente de Auditoria Interna	Marco Emmanuel Speranza Benedetti
Oficial de Cumplimiento	Carlos Ricardo Fardalo
Administrador de Seguridad Integral	Victor Ricardo Caballero Alderete

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 2023

A) Consideración por el Directorio

La aprobación de los Estados Financieros de INTERFISA Banco S.A.E.C.A. al 31 de diciembre 2023, será considerada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a realizarse en el año 2024, dentro del plazo establecido por sus Estatutos Sociales, artículo 26 y el artículo 1079 del Código Civil. Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 han sido considerados y aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas de fecha 31 de marzo de 2023.

B) Información Básica sobre la Entidad Financiera

b.1 Naturaleza Jurídica

Interfisa Banco es una Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto. Entidad autorizada por el Banco Central del Paraguay conforme a la Resolución N° 1, Acta N° 117, de fecha 25 de junio de 1979 e inició sus actividades el 02 de julio de 1979. La entidad desarrolla todas las actividades permitidas a los Bancos comerciales de acuerdo con las leyes del Paraguay y normas establecidas en las disposiciones del Banco Central del Paraguay. Por Asamblea General Extraordinaria N° 2/2014 de fecha 24 de abril de 2014, se procedió a modificar los Estatutos Sociales para convertir a la sociedad en entidad bancaria.

b.2 Base de preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por el Banco Central del Paraguay, las cuales constituyen las normas contables legales vigentes en el Paraguay para la presentación de los Estados Financieros de las entidades financieras reguladas por el Banco Central del Paraguay.

El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda local en las cuentas de Bienes de Uso y en las cuentas Activas y Pasivas en moneda extranjera, las que se exponen a valores actualizados. La preparación de estos estados financieros requiere que la gerencia de la entidad realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puedan ser confiablemente medidos. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de estos estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios. Las principales estimaciones relacionadas en los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, provisiones sobre bienes recibidos en recuperación de créditos, depreciación de los bienes de uso, la amortización de cargos diferidos y las provisiones para cubrir contingencias.

b.3 Sucursales en el exterior

La entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

b.4 Participación en Otras Sociedades.

La institución tiene participación en las siguientes instituciones.

31 de diciembre de 2023

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

31 de diciembre de 2022

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

b.5 Composición del capital y características de las acciones

31 de diciembre de 2023

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

Tipo de Acciones

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

31 de diciembre de 2022

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

Tipo de Acciones

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

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

La composición accionaria de la entidad es como sigue:

Composición Accionaria

Accionista	% de participación 2023	% de participación 2022
Interfisa Banco S.A.E.C.A.		
Felipe Cogorno Alvarez	26,84%	25,47%
Gustavo Cogorno Alvarez	19,75%	18,81%
Maestral S.A.	18,33%	18,33%
Flytec Computers S.A.	12,92%	12,92%
Mercadis S.A.	12,15%	8,95%
José Carlos Cogorno Alvarez	7,16%	7,16%
Minoritarios	2,84%	8,36%
Maestral S.A.		
Felipe Cogorno Alvarez	50,00%	50,00%
Gustavo Cogorno Alvarez	50,00%	50,00%
Mercadis S.A.		
Felipe Cogorno Alvarez	34,00%	34,00%
Gustavo Cogorno Alvarez	33,00%	33,00%
José Carlos Cogorno Alvarez	33,00%	33,00%
Flytec S.A.		
Osni Muccellin de Arruda	97,00%	97,00%

C) Información referentes a los Activos y Pasivos

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

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

Interfisa Banco S.A.E.C.A.	31/12/23 tipo de cambio	31/12/22 tipo de cambio
Dólar Estadounidense	7.278,37	7.345,93
Euro	8.083,36	7.822,68
Libra Esterlina	9.296,66	8.840,09
Peso Argentino	9,01	41,57
Real Brasileño	1.505,51	1.405,70
Peso Chileno	8,22	8,58
Peso Uruguayo	186,98	185,39
Yen Japones	51,71	55,18
Franco Suizo	8.715,57	7.944,12

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

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

Concepto	31/12/23		31/12/22	
	Arbitrado a USD	Equivalente en PYG	Arbitrado a USD	Equivalente en PYG
Activos totales en moneda extranjera	216.708.794,38	1.577.286.787.511,00	169.233.345,32	1.243.176.308.550,00
Pasivos totales en moneda extranjera	209.968.466,36	1.528.228.186.485,00	169.337.625,84	1.243.942.345.814,00
Posición (venta)/compra en moneda extranjera	6.740.328,02	49.058.601.026	-104.280,52	-766.037.264

c.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

c.3 Valores Públicos y Privados

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

31 de diciembre de 2023

Instrumento	Moneda	Capital	Intereses devengados	Total
Bonos del Tesoro	Guaraníes	147.161.091.564	11.680.032.461	158.841.124.025
Letras de Regulación Monetaria	Guaraníes	11.187.756.429	6.089.910.401	17.277.666.830
Total		158.348.847.993	17.769.942.862	176.118.790.855

31 de diciembre de 2022

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

c.4 Activos y pasivos con cláusulas de reajuste

Con excepción de los préstamos obtenidos (pasivos) de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) y los préstamos otorgados (activos) con dichos recursos de la AFD, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existían otros activos ni pasivos con cláusula de reajuste

c.5 Cartera de Créditos

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

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

- a) Los deudores se segmentaron en los siguientes tipos: i) Grandes Deudores comerciales; ii) Medianos y Pequeños deudores; iii) Microcréditos y; iv) Personales de Consumo o Vivienda
- b) Los deudores han sido clasificados en 6 categorías de riesgo
- c) Se han constituido las provisiones específicas requeridas para cubrir las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de la cartera. Asimismo, la entidad ha constituido provisiones genéricas (equivalente al 0,5% de su cartera de préstamos directos y de riesgos contingentes neta de provisiones) conforme a los criterios y parámetros establecidos por el artículo 34 de la Resolución N° 1/2007 del Banco Central del Paraguay
- d) Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías "1" y "2" se han imputado a ganancias en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora o hasta el momento de su clasificación en una categoría superior a "2", han sido provisionados por el 100% de su saldo
- e) Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6" se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro. Los créditos amortizables se consideran vencidos a partir de los 61 días de mora de alguna de sus cuotas y los créditos a plazo fijo, al día siguiente de su vencimiento
- f) Las ganancias por valuación o ingresos por diferencias de cambio generadas por aquellas operaciones de créditos en moneda extranjera que se encuentren vencidas o clasificadas en categoría "3", "4", "5" o "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como resultados en el momento de su percepción o cobro
- g) Los créditos incobrables que son desafectados del activo conforme a políticas internas de la entidad y en las condiciones establecidas en la normativa banco centralista vigente en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden

c.5.1 Créditos vigentes al sector financiero

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

Concepto	31/12/23 G.	31/12/22 G.
Colocaciones - Moneda Nacional	64.859.810.027,00	40.950.876.085,00
Colocaciones - Moneda Extranjera	5.598.839.614,00	8.593.572.888,00
Operaciones a Liquidar	107.011.216.623,00	-
Intereses devengados	3.750.344.804,00	1.205.045.524,00
(Provisiones)	-269.702,00	-
Total	181.219.941.366,00	50.749.494.497,00

c.5.2 Créditos vigentes al sector no financiero

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

Concepto	31/12/23 G.	31/12/22 G.
Préstamos Plazo Fijo - Residentes	427.158.240.461	472.709.589.271
Préstamos Amortizables - Residentes	1.180.069.060.328	1.000.661.941.074
Creditos Utilizados en Ctas.Ctes.-c/Autoriz.Previa	20.775.271.054	5.457.753.644
Creditos Utilizados en CtasCtes - Sobregiro	130.418.647	541.594.754
Deudores por Utilización de Tarjetas de Crédito	65.207.753.927	71.391.044.987
Préstamos con Fondos AFD	54.025.803.681	51.979.254.668
Documentos Descontados	7.798.538.614	9.796.345.593
Cheques Diferidos Descontados	90.635.377.254	53.293.040.919
Medida Excepcional de Apoyo Emitidas por el BCP	4.458.752.321	14.602.472.132
Medida Excepcional de Apoyo Emitidas por el BCP	22.072.555.383	42.697.227.201
Compra Futura de Moneda Extranjera - Posición Activa	225.395.279	28.130.232
Sector Público	50.000.000.000	50.283.945.408
Deudores por Productos Financieros	25.417.739.314	31.917.561.144
(Provisiones)	-15.509.199.670	-18.575.431.440
(Provisiones para Riesgos Crediticios - Sector Publico)	-	-1.429.292
Total Créditos Vigentes	1.932.465.706.593	1.786.783.040.295

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

Concepto	31/12/23 G.	31/12/22 G.
Colocación Vencida no Reajutable	4.391.236.259	16.620.270.486
Créditos en Gestion No Reajutable	11.359.224.669	15.539.256.425
Deudores en Plan de Regularización	70.318.664	218.283.660
Créditos Morosos	27.093.788.919	88.836.846.840
Deudores por Productos Financieros	2.068.062.435	7.993.012.784
(Provisiones)	-25.929.594.288	-72.750.871.072
Total Créditos Vencidos	19.053.036.658	56.456.799.123

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la cartera de créditos vigentes (Sector Financiero y No Financiero) de la entidad está clasificada por riesgo como sigue:

31 de diciembre de 2023

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para Provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones (d)
	G.	G.	% mínimo (b)	Constituidas PYG	G.
1	1.863.756.959.208	312.608.823.929	0,0	658.849.437	1.863.098.109.771
1a	111.410.740.299	17.315.757.495	0,5	548.100.626	110.862.639.673
1b	43.617.372.401	9.828.188.783	1,5	622.818.223	42.994.554.178
2	2.979.509.498	350.918.126	5,0	134.181.854	2.845.327.644
3	197.873.088	-	25,0	53.942.228	143.930.860
4	431.747.839	140.155.758	50,0	180.319.417	251.428.422
5	467.554.639	462.947.762	75,0	171.393.734	296.160.905
6	6.199.677	-	100,0	6.199.677	-
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	13.133.664.178	-13.133.664.178
Total	2.022.867.956.649	340.706.791.853	-	15.509.469.374	2.007.358.487.275

31 de diciembre de 2022

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para Provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones (d)
	G.	G.	% mínimo (b)	Constituidas PYG	G.
1	1.653.466.004.048	328.879.085.126	0,0	2.507.650.330	1.650.958.353.718
1a	105.663.598.923	26.403.682.492	0,5	1.203.777.541	104.459.821.382
1b	87.110.237.496	15.523.964.109	1,5	834.270.630	86.275.966.866
2	3.852.671.707	1.403.957.478	5,0	156.301.112	3.696.370.595
3	388.741.734	73.074.156	25,0	89.870.113	298.871.621
4	5.504.440.445	-	50,0	2.337.061.149	3.167.379.296
5	124.134.229	91.472.597	75,0	60.149.133	63.985.096
6	13.650.903	-	100,0	13.650.903	-
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	11.374.129.821	-11.374.129.821
Total	1.856.123.479.485	372.375.235.958	-	18.576.860.732	1.837.546.618.753

- (a) Incluye capitales e intereses y excluye "Operaciones a liquidar"
- (b) Los porcentajes de provisión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de setiembre de 2007 y modificatorias. Los porcentajes se aplican sobre el saldo contable menos las garantías y considerando las resoluciones modificatorias
- (c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo a los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay. Las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 1.4 - Créditos vigentes por intermediación financiera-sector no financiero y el rubro 1.6 Créditos vencidos por intermediación financiera. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

c.5.3 Créditos vencidos al sector no financiero

31 de diciembre de 2023

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para Provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones (d)
	G.	G.	% mínimo (b)	Constituidas PYG	G.
1	81.942.831	-	0,0	11.864.605	70.078.226
1a	162.969.837	-	0,5	162.055.042	914.795
1b	235.865.072	70.318.664	1,5	211.584.385	24.280.687
2	3.993.087.291	732.852.973	5,0	371.375.177	3.621.712.114
3	7.713.924.775	2.773.879.533	25,0	2.545.302.538	5.168.622.237
4	3.791.534.751	2.319.646.736	50,0	1.449.503.809	2.342.030.942
5	11.290.817.701	3.139.309.200	75,0	6.759.022.006	4.531.795.695
6	17.712.282.148	5.761.154.600	100,0	14.418.886.727	3.293.395.421
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	-	-
Total	44.982.424.406	14.797.161.706	-	25.929.594.289	19.052.830.117

31 de diciembre de 2022

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para Provisiones	Provisiones		Saldo contable después de provisiones (d)
	G.		% mínimo (b)	Constituidas PYG	G.
1	396.653.930	-	0,0	310.629.056	86.024.874
1a	274.610.776	-	0,5	78.456.750	196.154.026
1b	365.217.448	82.160.575	1,5	289.682.489	75.534.959
2	16.388.423.270	3.071.576.187	5,0	1.853.658.595	14.534.764.675
3	11.014.038.006	1.601.308.811	25,0	2.941.360.624	8.072.677.382
4	4.644.875.478	585.665.696	50,0	2.079.286.083	2.565.589.395
5	22.071.528.786	7.116.228.880	75,0	13.999.025.630	8.072.503.156
6	74.052.322.501	43.321.664.947	100,0	50.917.537.542	23.134.784.959
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	281.234.303	-281.234.303
Total	129.207.670.195	55.778.605.096	-	72.750.871.072	56.456.799.123

(a) Incluye capitales e intereses

(b) Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y modificatorias. Los porcentajes se aplican sobre el saldo contable menos las garantías y considerando las resoluciones modificatorias.

(c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo a los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay. Las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 1.4 - Créditos vigentes por intermediación financiera-sector no financiero y el rubro 1.6 Créditos vencidos por intermediación financiera. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

c.5.4 Créditos Diversos

Su composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Concepto	31/12/23	31/12/22
	G.	G.
Anticipos por Compra de Bienes y Servicios	5.635.161.107	4.333.709.576
Cargos Pagados por Anticipado	33.434.112.788	35.143.400.778
Anticipo de Impuestos Nacionales	3.576.645.514	6.667.445.004
Impuesto Al Valor Agregado - a Deducir	905.603.095	2.798.327.782
Deudores por Venta de Bienes a Plazo	716.138.470	-
Gastos a Recuperar	348.826.111	743.010.274
Diversos	250.530.466.871	82.663.099.315
(Provisiones)	-23.099.303.629	-2.697.150.100
Total Creditos Vencidos	272.047.650.327	129.651.842.629

c.6 Provisiones

La previsión sobre préstamos dudosos y otros activos y riesgos crediticios se determina con base en el estudio de la cartera realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de los mismos y considerando lo establecido, para cada tipo de riesgo crediticio, en las políticas propias del banco, en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, su modificatoria Resolución N° 37 Acta 72 de fecha 29 de noviembre de 2011 y su ampliatoria Resolución N° 13, Acta 25 del 24 de abril de 2014 del Directorio del Banco Central del Paraguay. Periódicamente la gerencia de la entidad efectúa, en función a las normas de valuación de créditos establecidas por el Banco Central del Paraguay y a políticas propias del banco aplicadas con criterios de máxima prudencia valorativa, revisiones y análisis de la cartera de créditos a los efectos de ajustar las provisiones para cuentas de dudoso cobro. Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, conforme a las políticas propias de la entidad y con lo exigido por la referida Resolución N° 1/2007 y sus modificaciones posteriores. El movimiento registrado durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación	Valuación de ME	Transferencia de provisiones	Saldos al cierre del ejercicio
	G.	G.	G.	G.	G.	G.	G.
Disponible	-	-	-	-	-	470.289.471	470.289.471
Créditos Vigentes Sector No Financiero	6.914.707.086	67.962.171.428	-1.560.756.491	-70.909.118.869	-31.197.959	-	2.375.805.195
Créditos Vencidos Sector Financiero	72.750.871.072	63.602.400.512	-70.321.291.120	-39.887.802.666	-214.583.510	-	25.929.594.288
Otros	18.151.707.706	50.076.358.687	-	-20.154.573.900	-35.871.230	1.684.921.524	49.722.542.787
Total	97.817.285.864	181.640.930.627	-71.882.047.611	-130.951.495.435	-281.652.699	2.155.210.995	78.498.231.741

31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación	Valuación de ME	Transferencia de provisiones	Saldos al cierre del ejercicio
	G.	G.	G.	G.	G.	G.	G.
Disponible	193.236.414	-	-	-193.236.414	-	-	-
Créditos Vigentes Sector No Financiero	2.553.925.954	75.221.728.079	-	-71.106.249.330	245.302.383	-	6.914.707.086
Créditos Vencidos Sector Financiero	56.827.045.454	145.761.446.355	-74.687.112.432	-56.198.888.275	1.048.379.970	-	72.750.871.072
Otros	23.467.861.205	7.189.816.860	-	-12.886.685.812	380.715.453	-	18.151.707.706
Total	83.042.069.027	228.172.991.294	-74.687.112.432	-140.385.059.831	1.674.397.806	-	97.817.285.864

c.7 Inversiones

Las inversiones representan la tenencia de títulos emitidos por el sector privado y de bienes no aplicados al giro de la entidad. Las mismas se valúan, según su naturaleza, conforme a los siguientes criterios:

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

A continuación, se detallan las inversiones de la Entidad:

31 de diciembre de 2023

Concepto	Saldo contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo contable neto de Provisiones
	G.		G.
Bienes Adquiridos en Recuperación de Créditos	98.303.655.639	-13.489.574.980	84.814.080.659
Inversiones en Títulos Val.Emitidos X Sector Priv.Renta Fija	27.434.785.910	-	27.434.785.910
Rentas Sobre Inv.en el Sector Privado	2.500.364.614	-	2.500.364.614
Total	128.238.806.163	-13.489.574.980	114.749.231.183

31 de diciembre de 2022

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

c.8 Bienes de Uso

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

El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo. Los bienes en construcción están valuados al costo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados. La depreciación de los bienes de uso es calculada por el método de línea recta, a partir del año siguiente al de su incorporación, aplicando las tasas anuales establecidas en las reglamentaciones de la Ley N° 125/91 y sus modificaciones, y la Ley 6.380/19 a partir del ejercicio 2020, las cuales resultan suficientes para extinguir los valores de los mismos al final de su vida útil estimada. El valor residual de los bienes revaluados considerados en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio.

31 de diciembre de 2023

Concepto	Valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
	G.		G.
Inmuebles - Terrenos	-	-	-
Inmuebles - Edificios	352.332.063	-114.149.406	238.182.657
Muebles, Útiles e Instalaciones	23.731.779.984	-13.316.768.372	10.415.011.612
Equipos de Computación	994.690.322	-387.726.579	606.963.743
Material de Transporte	1.333.709.235	-1.014.901.978	318.807.257
Total Creditos Vencidos	26.412.511.604	-14.833.546.335	11.578.965.269

31 de diciembre de 2022

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

c.9 Cargos Diferidos

El rubro es compuesto por las siguientes cuentas:

Concepto	31/12/23	31/12/22
	G.	G.
Bienes Intangibles - Sistemas	34.802.943.114	37.241.553.800
Amortizaciones acumuladas - Sistemas	-12.956.519.040	-10.254.727.687
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Arrendados	7.626.639.713	29.504.944.550
Amortizaciones Mejores en inmuebles arrendados	-5.445.669.183	-26.551.389.347
Medidas Transitorias - Res. Nro.2 Acta Nro.84 Fec.18-11-2015 (Amortizacion Acumuladas - Med. Trans. a Sector Agricola)	16.717.020.477	16.717.020.477
Material de Escritorio y Otros	7.403.671.987	6.916.060.841
Total Creditos Vencidos	31.431.066.591	36.856.442.157

c.10 Pasivos Subordinados

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

Concepto	Fecha de Vencimiento	Tasa anual	Moneda	Saldos al 31/12/23	Saldos al 31/12/22
			G.	G.	G.
Serie 5	02/12/2024	15,50%	PYG	25.000.000.000	25.000.000.000

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen las siguientes limitaciones:

- Depósitos en el Banco Central del Paraguay en concepto de encaje legal
- Restricciones a la distribución de utilidades
- Restricciones para dar en garantía los bienes de uso según se explica en nota c.8
- Restricciones regulatorias para dar en garantía componentes del activo en respaldo de los depósitos captados del público
- Acciones de Bancard S.A. dadas en garantía a Bancard S.A.

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

c.12 Garantías otorgadas respecto a pasivos

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

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

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

d.5 Restricción a la distribución de utilidades

Reserva legal: De acuerdo con el Artículo 27 de la Ley 861/96, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del cien por ciento (100%) de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del veinte por ciento (20%) de las utilidades netas de cada ejercicio financiero. El Artículo 28 de la mencionada Ley, establece que los recursos de la reserva legal se aplicarán automáticamente a la cobertura de pérdidas registradas en el ejercicio financiero. En los siguientes ejercicios, el total de las utilidades deberá destinarse a la reserva legal hasta tanto se alcance nuevamente el monto mínimo de la misma, o el más alto que se hubiere obtenido en el proceso de su constitución. En cualquier momento, el monto de la reserva podrá ser incrementado con aportes de dinero en efectivo.

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

Impuesto a la renta: A partir del 1 de enero de 2020 con la entrada en vigor de la Ley 6380/19 la distribución de dividendos y utilidades estará sujeta a una retención del 8% en concepto del Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU) a personas físicas o jurídicas domiciliadas en el país, mientras que la tasa será del 15% cuando se tratase de no domiciliados. Así mismo, para los pagos de dividendos realizados en el año 2020 correspondiente a ganancias acumuladas generadas en ejercicios anteriores, las retenciones fueron a tasas extraordinarias del 10% para los no residentes y del 5% para residentes en el país, por única vez.

d.6 Resultado por acción

La entidad calcula el resultado neto por acción con base en los siguientes criterios:

Acciones Ordinarias: sobre la base del resultado neto del ejercicio a distribuir (deducidos los importes a ser afectados a reserva legal, indexación de capital en caso de aplicar y dividendos de acciones preferidas) dividido por el número de acciones

Acciones Preferidas Clase "A": A partir del año 2014, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 12% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "B": A partir del año 2019, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 12% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "C": A partir del año 2019, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 12% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "D": A partir del año 2019, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 12% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "E": A partir del año 2019, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 12% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "F": A partir del año 2021, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 10% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "G": A partir del año 2021, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 10% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "H": A partir del año 2021, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 10% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "I": A partir del año 2022, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 10% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "J": A partir del año 2022, el dividendo será el resultante de aplicar el promedio de inflación de los últimos 3 años más 6% anual, con un mínimo de 10% y un máximo de 20%; o el promedio de tasas de CDA mayores a 1 año del Sistema Financiero de los últimos 12 meses más 4%, el que resultara mayor entre ambos indicadores.

Acciones Preferidas Clase "K": A partir del año 2022, el dividendo será el resultante de aplicar la tasa de política monetaria más 2,5% con un rendimiento mínimo de 5% y un máximo de 8%.

E) Cuentas de Contingencias

Líneas de Crédito	31/12/23 G.	31/12/22 G.
Créditos a utilizar mediante uso de tarjetas	63.079.504.077	58.824.079.626
Beneficiarios por Líneas de Créditos	23.231.294.005	20.906.453.398
Diversos	15.769.581.068	14.426.402.162
Total Líneas de Créditos	102.080.379.150	94.156.935.186

F) Información referente a los resultados

f.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas

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

- los productos financieros devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de "2". Ver nota c.5
- Las ganancias por valuación de aquellas operaciones de créditos e inversiones en moneda extranjera vencidas o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de "2", que se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro. Ver nota c.5.
- las ganancias a realizar y las ganancias por valuación de saldos en moneda extranjera de aquellas operaciones por venta de bienes a plazo, las cuales se reconocen como ingreso a medida que se cobran los créditos
- 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 Banco Central del Paraguay establece que los ajustes de resultados de ejercicios anteriores se registran dentro del estado de resultados del ejercicio sin afectar las cuentas del patrimonio neto de la entidad

f.2 Diferencias de cambio en moneda extranjera

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

Concepto	31/12/23 G.	31/12/22 G.
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	2.773.333.427.909	2.491.426.138.496
Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	2.669.181.643.859	2.429.657.153.096
Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera (1)	104.151.784.050	61.768.985.400
Ganancias por valuación de otros activos en moneda extranjera	6.905.336.524.031	7.467.080.986.220
Pérdidas por valuación de otros pasivos en moneda extranjera	6.959.471.721.630	7.488.759.688.554
Diferencia de cambio neta sobre otros activos en moneda extranjera (2)	-54.135.197.599	-21.678.702.334
Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera (1) + (2)	50.016.586.451	40.090.283.066

De acuerdo con lo mencionado en los puntos b) y c) de la nota f.1, las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de créditos e inversiones en moneda extranjera vencidas o clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6" y a deudores por venta de bienes a plazo en moneda extranjera, se reconocen como ingreso en función a su realización. Las diferencias de cambio netas por operaciones de cambio y arbitraje y operaciones de forward se exponen en la línea del estado de resultados denominada "Otras ganancias operativas - Resultado por operaciones de cambio (neto)".

f.3 Impuesto a la renta

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año a la tasa del 10% se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley y sus reglamentaciones incluyen o excluyen para la determinación de la renta neta imponible. (Ley N° 6380/2019 partir del ejercicio 2020)

f.4 Actividades fiduciarias

La Entidad no realizó operaciones fiduciarias actuando como "fiduciario"

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

En virtud de lo dispuesto en la Ley N° 2.334 de fecha 12 de diciembre de 2003, la cual entre otras cosas crea un nuevo régimen de garantía legal de los depósitos del sistema financiero nacional que tiene por objeto la protección parcial del ahorro público en las entidades financieras privadas autorizadas a operar por el Banco Central del Paraguay (BCP) hasta el equivalente de 75 salarios mínimos por depositante, a partir del tercer trimestre del año 2004 las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD creado por dicha Ley y administrado por el BCP, el 0,12% de los saldos promedios trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera. El monto aportado por la entidad al FGD hasta el 31 de diciembre de 2023 es PYG 12.561.178.272 (Al 31 de diciembre de 2022 es de PYG 12.620.566.515).

G) Hechos posteriores al cierre del ejercicio

Entre la fecha de cierre del ejercicio 2023 y la fecha de preparación de estos Estados Financieros no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que impliquen alteraciones significativas a la estructura patrimonial o financiera o a los resultados de la entidad al 31 de diciembre de 2023.

H) Efectos Inflacionarios

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

I) Cuentas de Orden

Líneas de Crédito	31/12/23 G.	31/12/22 G.
Garantías Recibidas	10.769.482.305.447	6.344.082.102.600
Negocios en el Exterior y Cobranzas	2.547.208.093	219.707.803
Otras Cuentas de Orden Deudoras	356.310.945.707	220.122.391.642
Total Cuentas de Orden	11.128.340.459.247	6.564.424.202.045

CALIFICACIÓN DE RIESGO



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

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

Fecha de calificación: Marzo de 2024

Fecha de publicación: Marzo de 2024

Calificadora: Solventa y Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos
Dr. Francisco Morra esq. Guido Spano N 245, Edificio Atrium
Tel.: (595 21) 660 439 - (595 21) 661 209

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

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

Más información sobre esta calificación en:



www.interfisa.com.py



www.solventa.com.py