

# Memoria & Balance

# 20 23



**INTERFISA**  
BANCO

# Índice

Objetivos Corporativos	Pág. 3
Política de Ética	Pág. 4
Directorio	Pág. 5
Plana Ejecutiva	Pág. 6
Convocatoria de Asamblea	Pág. 7
Posicionamiento Interfisa	Pág. 8
Área de Cumplimiento	Pág. 10
Seguridad Integral	Pág. 11
Gestión de Riesgo Integral	Pág. 12
Canales y Servicios	Pág. 14
Banca Privada y Corporativa Zona Este	Pág. 15
Capacitación y Desarrollo	Pág. 16
Responsabilidad Social	Pág. 18
Corredora de Seguros	Pág. 20
Notas a los Estados Contables	Pág. 21
Nota del Síndico	Pág. 49
Calificación de Riesgo	Pág. 50
Nota a los Auditores Independientes	Pág. 51
Auditoría Interna	Pág. 52

# Objetivos Corporativos

El Banco orienta su accionar hacia un crecimiento sustentable en los segmentos de empresas, pymes y consumo, sectores en los que ha alcanzado una buena presencia comercial y experiencia. Esto, se complementa con un foco en mantener una buena calidad de cartera y una sólida cobertura de provisiones, junto con un énfasis en la rentabilidad de los segmentos y gestión adecuada del riesgo. Como parte de sus objetivos estratégicos, la entidad ha venido desarrollando iniciativas para mejorar sus niveles de eficiencia.

Para los próximos períodos, el banco continuará digitalizando sus procesos y servicios, lo que beneficiará su seguridad, productividad, eficiencia y eficaz servicio al cliente.



## Misión

**Somos un Banco eficiente, ético y con buenas prácticas**

## Visión

**Ser un Banco sólido y modelo en gestión e innovación.**

## Valores

- Simplicidad
- Confianza
- Ética
- Lealtad
- Profesionalismo

## Estrategia

Orientar la gestión con procesos ágiles, apoyados en tecnología e innovación, trabajando colaborativamente, en equipo, con foco en el cliente.

Bajo una nueva premisa: **"Juntos es más simple"**

# Política de Ética

Nos acogemos a las más estrictas normas de integridad personal y profesional en las relaciones entre los colaboradores de la entidad, los clientes y demás terceros.

## **Independencia y transparencia**

La opinión y el análisis sobre los clientes de la empresa son autónomos e independientes de cualquier grupo de poder o de cualquiera de los miembros.

## **Vocación por la verdad**

Consideramos fundamental difundir información veraz, precisa y oportuna, así como un análisis objetivo en la clasificación de riesgos y empresas, manteniendo la confidencialidad de la información a la que se tiene acceso.

## **Calidad en el servicio**

Procuramos ofrecer a cada uno de los clientes un servicio personal, sensible a sus requerimientos, responsable y confiable en cuanto a sus resultados, mejorando constantemente el nivel de los productos y servicios ofrecidos.

## **Compromiso con el Paraguay**

A través de nuestras actividades, aspiramos a la promoción del crecimiento económico de nuestro país, así como el desarrollo de aquellos segmentos que tienen dificultad en acceder a servicios financieros.

## **Desarrollo del personal**

Promovemos el desarrollo de todos los trabajadores. Estimulamos la creatividad individual como el trabajo en equipo buscando maximizar la innovación y eficiencia con un reconocimiento y remuneración que premie sus contribuciones.

## **Responsabilidad con el trabajador**

Los funcionarios que trabajan en Interfisa Banco, deben procurar hacer suyos los objetivos y políticas de la empresa, poniendo su mejor esfuerzo en alcanzar de manera profesional y responsable dichas metas y objetivos.

## **Crecimiento de la empresa**

Pretendemos lograr un crecimiento sólido sobre la base de la creatividad e innovación, que nos de un posicionamiento adecuado en el mercado que atendemos y de un mejoramiento constante del prestigio de nuestra Institución.

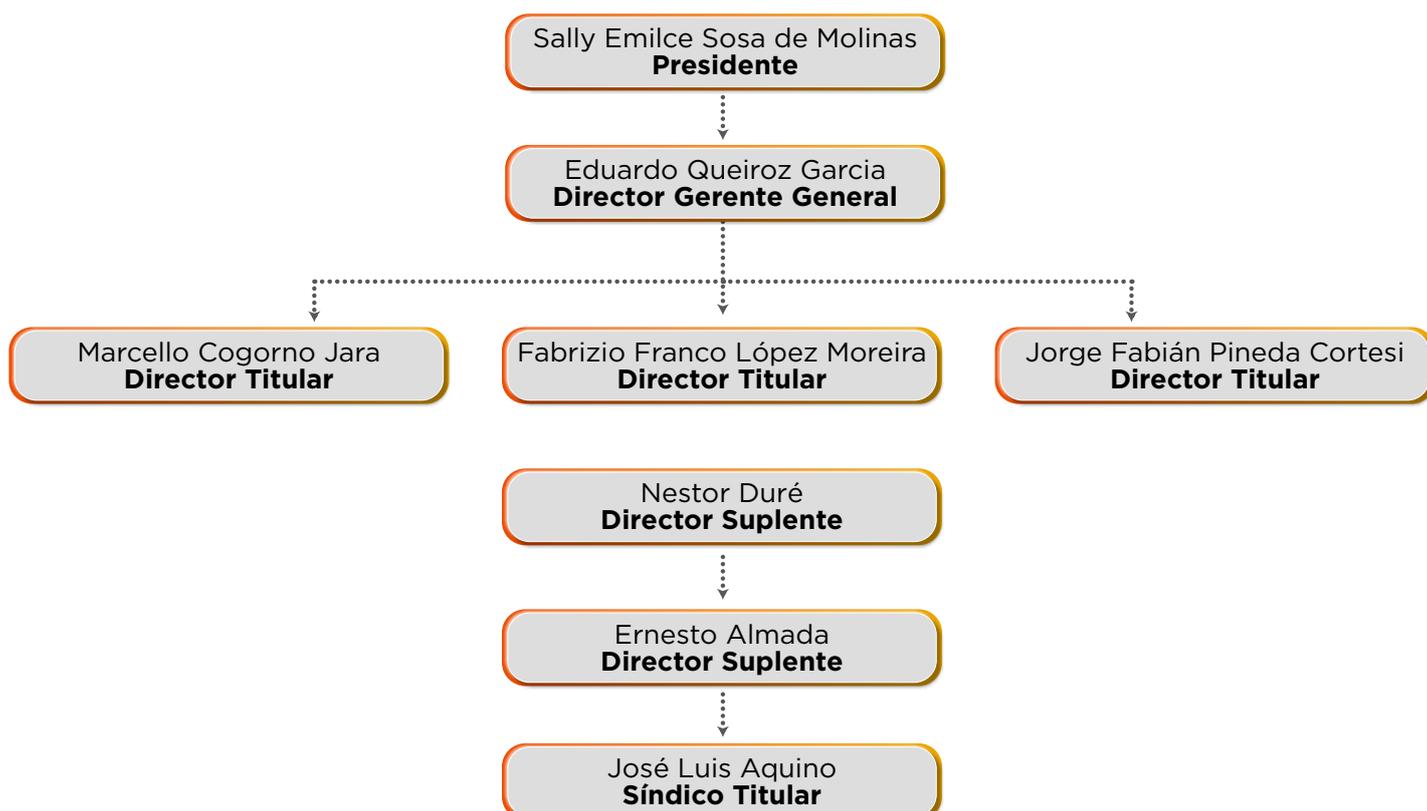
# Directorio

Interfisa Banco SAECA es una empresa privada del sistema financiero paraguayo, fundada el 24 de julio de 1978, con aprobación de su Estatuto Social y reconocimiento de su personería jurídica por Decreto del Poder Ejecutivo N° 2256, de fecha 22 de noviembre de 1978, y autorizada por el Banco Central del Paraguay por Res. N° 1, Acta N° 117 del 25 de junio de 1979.

Inició sus operaciones el 02 de julio 1979. Por Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, de fecha 12 de julio de 1995, se procedió a modificar el Estatuto Social para convertir a la Empresa en una Sociedad Anónima de Capital Abierto, conforme a Escritura Pública.

Interfisa con 45 años de historia, gracias a su solidez y compromiso se ha consolidado como uno de los bancos con mayor proyección, destacándose por su trayectoria y constante evolución.

Actualmente cuenta con 20 sucursales ubicadas estratégicamente en diferentes departamentos del país.



# Plana Ejecutiva

## 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 Fabián Pineda Cortesi  
Gerente de Riesgos y Recuperaciones: Nestor Fabian Duré Aguirre  
Gerente de Contabilidad: Diego Joaquín Arce Sitjar  
Gerente de Pymes y Red de Sucursales: Cynthia Sotelo Galeano  
Gerente de Banca Corporativa: Ernesto Jesús Almada Marín  
Gerente de Marketing y Productos: Natalia Noemí 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 Faraldo  
Administrador de Seguridad Integral: Víctor Ricardo Caballero Alderete

## Comités

Auditoría Interna  
Prevención de Lavado de Dinero  
CAPA  
TIC  
Gestión de Personas  
Riesgos  
Crédito

# Convocatoria de Asamblea

## AVISO DE CONVOCATORIA

De conformidad a lo previsto en los Estatutos Sociales de la entidad, convocase a **Asamblea Ordinaria de Accionistas** de la firma **Interfisa Banco S.A.E.C.A.**, que se llevará a cabo el jueves 21 de marzo de 2024, a las 10:00 horas en primera convocatoria y a las 11:00 horas en segunda convocatoria, en su Casa Matriz, sito en Juan XXIII esq. Juan Max Boettner Piso 15 - Edificio Park Plaza, a fin de tratar los siguientes puntos del:

### Orden del día:

- 1) Designación de un Secretario de Asamblea.
- 2) Lectura y consideración de la Memoria del Directorio, Balance General, Inventarios, Cuadro Demostrativo de Ganancias y Pérdidas, Informe del Síndico e Informe de los Auditores Externos, correspondiente al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2023.
- 3) Decisión sobre Distribución de las Utilidades.
- 4) Elección de miembros del Directorio.
- 5) Elección de Síndico Titular y Síndico Suplente.
- 6) Fijación de la remuneración de Directores y Síndico Titular.
- 7) Designación de dos Accionistas para la firma del Acta de Asamblea

Todos los Accionistas que deseen participar de la Asamblea deberán realizar el depósito de sus acciones en la sociedad con por lo menos tres días de anticipación, recibiendo un certificado de depósito de acciones, que les servirá de boleta de entrada. El derecho de asistencia a las Asambleas Generales puede ejercerlo todo accionista personalmente o por mandatario mediante carta poder con firma autenticada o registrada en la sociedad dirigida al Presidente de la sociedad.

### El Directorio

# Posicionamiento Interfisa

## Posicionamiento Comercial y resultado 2023:

A lo largo del ejercicio 2023, Interfisa Banco ha proseguido con el desarrollo del proceso de transformación y consolidación de su reciente plan estratégico de negocios, iniciado a finales del 2022. Este proceso ha abarcado modificaciones no solo en la estructura y enfoque comercial de la entidad, sino también en la instauración de una nueva cultura interna, en concordancia con una nueva misión y visión.

Enfocados en la nueva segmentación y perfil de banco, Interfisa ha logrado un crecimiento anual de 4,3% de su cartera de préstamos, alcanzando así un volumen de USD 279,6 millones, compuesto por 62,72% de créditos en moneda local, y 37,28% en moneda extranjera. Esto implica una gestión que abarca aproximadamente a 27,000 clientes con operaciones activas de préstamos. Durante el año, el banco ha canalizado esfuerzos para lograr una gestión eficaz de recursos y administración prudente de riesgos, estrategia que le ha permitido alcanzar, en un periodo de 5 años, el nivel más bajo de morosidad, cerrando con una mora pública de 2,21% en comparación con el 6,62% a diciembre de 2022. Destacando inclusive que este es inferior al promedio del sistema.

Préstamos- En millones de Gs	2022	2023	Crec año	Crec año
Interfisa	1.950.435	2.035.220	4,3%	84.785

En cuanto a la gestión del portafolio de los depósitos, ha logrado administrar un volumen que supera los USD 413 millones, tras experimentar un aumento anual del 11%, marcando así el mayor



nivel gestionado en los últimos 5 años.

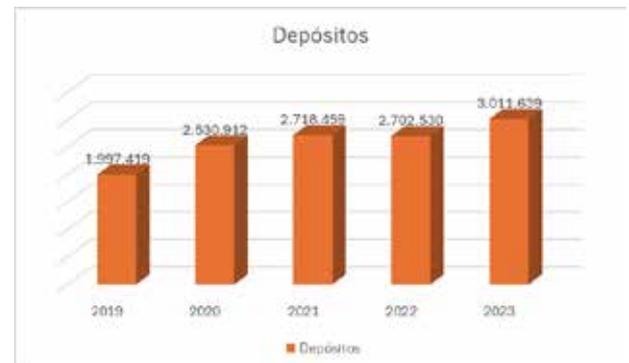
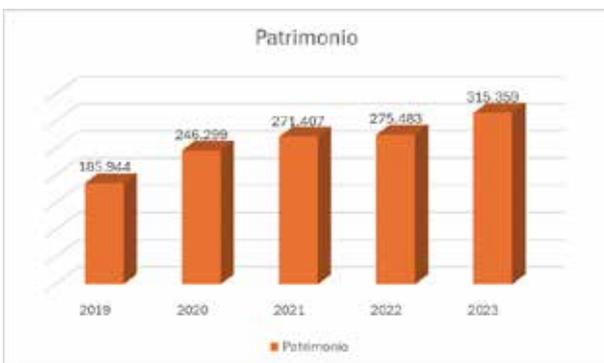
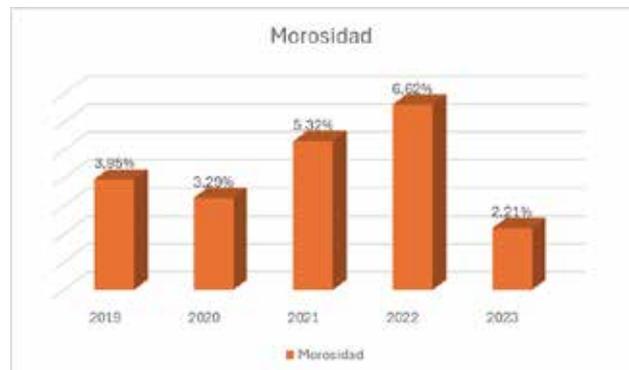
Tras atravesar un período post-pandémico y realizar importantes ajustes en la entidad, el desempeño anual ha validado la confianza depositada por los clientes y la consolidación de la fidelización. Este crecimiento se respalda concretamente en las estrategias implementadas, destacándose de manera notoria en el incremento sustancial de los fondos disponibles a la vista.

La composición en la estructura de los pasivos vista/plazo fue, 47,4% /51,8% vs 42,2% /57% al cierre del 2022. En cuanto a la estructura de fondeo por moneda, se ha registrado un incremento de los depósitos en moneda extranjera con 51% de participación y 49% en moneda local.

La participación de los accionistas y la robustez de los resultados alcanzados en el periodo han posibilitado el fortalecimiento de patrimonio, evidenciado por un crecimiento del 14%. Mediante este proceso de transición, Interfisa ha logrado un rendimiento y rentabilidad que supera las proyecciones presupuestarias que estableció para el año. Este logro ilustra el compromiso colectivo de todo el personal de la institu-

ción, alineado con los objetivos estratégicos previamente establecidos, teniendo como resultado una utilidad de USD 2,7 millones y niveles de rentabilidad y eficiencia del 6,84% y 69,51%, respectivamente.

Depósitos- En millones de Gs	2022	2023	Crec año	Crec año
Interfisa	2.702.530	3.011.639	11,4%	309.109



# Área de Cumplimiento

En el Paraguay la normativa legal y reglamentaria vigente, así como las autoridades de regulación y supervisión, han establecidos altos estándares para prevenir el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo; las cuales se ordenan dentro del marco de normativas internacionales y mejores prácticas internacionales, respecto a la materia de prevención.

Ante esta realidad, durante el año 2023 en INTERFISA Banco S.A.E.C.A. hemos dado continuidad a la tarea de fortalecer el programa y el sistema de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. Enfocándonos en puntos estratégicos que nos permitan en primer lugar: Asegurar el cumplimiento regulatorio y el marco legal nacional vigente; con el fin de reforzar el Gobierno Corporativo, el control interno y la gestión de riesgos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. En segundo lugar, establecer políticas y procedimientos internos delineados en base a los requerimientos regulatorios locales y los estándares internacionales. Y finalmente adoptar, desarrollar e implementar herramientas tecnológicas avanzadas que faciliten el monitoreo de todas las transacciones realizadas por nuestros clientes.

Como resultado de ello buscamos que nuestro programa y sistema de prevención integren nuestra cultura corporativa y complementen el proceso de hacer negocios con nuestros clientes. En el entendimiento de que el Banco considera que evitar que sus productos y servicios sean utilizados con finalidades antijurídicas es un requisito indispensable para preservar la integridad corpo-



rativa y, con ello, mantener la confianza de los clientes, empleados, accionistas, proveedores, etc. y con la sociedad en general.

Es por lo que nuestro sistema de gestión del riesgo del LA/FT está en permanente evolución y es sometido a continuas revisiones independientes. Las cuales nos permiten reforzar los controles y establecer medidas mitigantes adicionales para fortalecerlo. Arrojando como resultado la optimización de los procesos de evaluación de alertas, nuevas parametrizaciones de las reglas de monitoreo, agilización en la emisión de reportes de control y gestión de riesgos LD/FT; y finalmente la actualización de nuestras políticas y procedimientos para la PLA/FT.

Finalmente y de igual importancia mantenemos actualizado nuestro programa de capacitación coordinadamente con los responsables del área de Recursos Humanos, considerando a la totalidad de los directores, gerentes y colaboradores, en el entendimiento de que un sistema integral de prevención de lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo, sería de nula utilidad, sin el conocimiento y la preparación acabado de las personas que deben llevar a cabo las tareas para que dicho sistema funcione.

# Seguridad Integral

Descuidar la seguridad puede hacer que la información sea vulnerable a todo tipo de ciberataques que podrían no sólo detener las operaciones comerciales, sino también dañar la reputación del Banco. Los clientes de hoy son cada vez más conscientes de los peligros que acechan en el panorama digital actual y esperan que sus datos estén protegidos contra los ciberataques.

Es por eso que durante el 2023 el área de Seguridad Integral ha potenciado sus herramientas de control y monitoreo con el objetivo de aumentar la capacidad de detección de amenazas y limitar a los atacantes.

Además de esto, se realizaron varios trabajos de actualizaciones en la infraestructura y los sistemas, así como la remediación de vulnerabilidades conocidas con la aplicación de parches y actualizaciones de las diferentes plataformas tecnológicas.

Por el lado de la Seguridad Física, se trasladó a Casa Matriz a todo el equipo humano y tecnológico que forman parte del centro de monitoreo 24/7, logrando aumentar la estabilidad y confiabilidad de los sistemas de seguridad electrónica.



- **Potenciamos las herramientas de control y monitoreo con el objetivo de aumentar la capacidad de detección de amenazas y limitar a los atacantes.**
- **Trabajos de actualizaciones en la infraestructura y los sistemas.**
- **Traslado a Casa Matriz a todo el equipo humano y tecnológico que forman parte del centro de monitoreo 24/7.**

# Gestión de Riesgo Integral

## Gestión de Riesgo Operacional

En continuidad con el proceso de reorganización que inicio el banco en el año 2022, se ha avanzado con la gestión preventiva de los riesgos, con la identificación de estos en las nuevas versiones de los procesos, considerando los cambios, conforme a la nueva estrategia aplicada por la entidad.

Entre los principales objetivos de gestión de los riesgos operacionales, se encuentra la gestión preventiva por lo que desde riesgo operacional se ha participado en la evaluación de nuevos productos y servicios, así como la gestión de proyectos.

Así también se ha avanzado con la gestión y el cierre de los planes de mitigación generados a partir de las evaluaciones correctivas de procesos, principalmente los “altamente críticos y críticos”, logrando de esta manera realizar el seguimiento de una gran parte de los planes.

La capacitación en la gestión de riesgo operacional fue abordada con un enfoque integral, dando inicio talleres presenciales en las sucursales del área metropolitana, así también se realizó una capacitación a nivel general para todos los colaboradores a través de la plataforma interna, acompañado por jornadas de inducción para nuevos colaboradores, a fin de fortalecer la cultura en riesgos de la entidad.

## Cumplimiento Normativo

Desde cumplimiento normativo, se acompaña la correcta implementación

de las reglamentaciones dispuestas por el regulador, esto a través de un monitoreo continuo y análisis de estas regulaciones, sean vigentes o nuevas, de modo a acompañar a los dueños de los diferentes procesos en los ajustes que sean necesarios; este análisis desemboca en planes de adecuación de procesos, desarrollo tecnológico, o capacitación a colaboradores, esto para evitar, riesgos reputacionales y legales.

A su vez, se realiza el monitoreo de remisión de reportes regulatorios conforme la periodicidad establecida por cada órgano de control externo, cuya gestión de procesamiento y envío se encuentra a cargo de los gerentes de áreas.

## Gestión de Riesgo Ambiental

El banco reconoce la importancia fundamental de abordar los riesgos ambientales y sociales en el contexto de su operación. Se ha actualizado el Manual de Políticas de Riesgo Ambiental y Social conforme a la estrategia actual del Banco. En interés de una gestión más efectiva, se ha llevado a cabo una exhaustiva actualización de este manual, incorporando criterios que mejoran la evaluación de los clientes, tanto nuevos como existentes.

Como parte integral de los esfuerzos en sostenibilidad, el banco forma parte activamente en la Mesa de Finanzas Sostenibles. En tal sentido, se han adoptado las Guías Sectoriales, específicamente en sectores como Agrícola, Ganadero y Agroindustrial, asegurándose de que estas directrices se integren de manera coherente en el manual.

Esta alineación permite aplicar criterios uniformes, en consonancia con otras instituciones financieras dentro de la organización.

### **Gestión de Riesgos de Créditos**

A lo largo del período 2023 la gestión se ha centrado en abordar los desafíos emergentes, capitalizar las oportunidades y consolidar el compromiso con los clientes internos/ externos.

Se llevó a cabo la actualización de manuales de las bancas Personas y Pymes. Se realizaron revisiones detalladas para asegurar que la información refleje las últimas políticas, procedimientos y servicios ofrecidos a nuestros clientes con el objetivo de que sea acorde a los mercados a los que apunta actualmente el Banco.

Se realizó un sólido acompañamiento al área comercial visitando a los clientes, correspondientes a la Banca Pymes y Corporativo. Este enfoque práctico permitió una comprensión más profunda de las necesidades y expectativas de nuestros clientes, fortaleciendo las relaciones y facilitando un servicio personalizado.

Se efectuaron capacitaciones internas dirigidas a los Analistas de Créditos en lo que respecta al sector Ganadero y Aplicación de Flujo de Fondos diseñadas con un enfoque práctico y aplicado, buscando no solo mejorar el conocimiento teórico, sino también desarrollar habilidades. Se alentó a la resolución de problemas y el análisis de casos específicos, asegurando que el aprendizaje se tradujera directamente en mejoras tangibles en la calidad de la toma de decisiones y la gestión de riesgos en el día a día.

Así también se trabajó con los Gerentes de Sucursales y Oficiales de Banca PYMES del área Comercial en cuanto a los Estados Financieros a modo de que cuenten con una mayor comprensión de los informes financieros, identificando indicadores claves y evaluando la salud financiera de los prospectos. Esta



formación permitió que el personal asumiera un papel más proactivo en la asesoría financiera a los clientes, contribuyendo así a relaciones sólidas y duraderas.

### **Gestión de Riesgo Financiero**

El ejercicio de 2023 fue abordado con un fuerte enfoque en la gestión de los riesgos de liquidez, basada en los límites determinados por el apetito, de acuerdo con el plan de negocios; garantizando contar con un nivel de activos líquidos de calidad. Para ello ha sido fundamental el seguimiento a las métricas de liquidez y las variaciones en los depósitos.

El control de Sobrecompra de la posición de cambios resultó en el cumplimiento regular de los límites fijados para el efecto; reflejando de esta manera el seguimiento constante en su gestión. Se ha llevado también el control de la estructura de activos y pasivos sensibles a modificaciones en la tasa de interés, y a diferentes plazos, obteniendo resultados razonables que contribuyen de manera positiva a las gestiones de riesgos de mercado; y propiciando así el fortalecimiento de la gestión a través de la capacidad de anticipación y adaptación a los cambios en el entorno financiero.

# Canales y Servicios

## Canales Digitales

Conscientes que los servicios digitales son cada vez más necesarios y valorados por los clientes, a través de nuestra Home Banking y App ofrecemos diferentes tipos de productos y servicios digitales, donde el cliente puede, consultar información de sus cuentas, realizar transacciones, transferencias, abonar sus cuotas, o solicitar nuevos productos y así tener siempre a mano la información.

## Cajeros Automáticos

Hemos realizado la renovación de nuestros Cajeros Automáticos, adquiriendo los equipos de última generación de la marca Hyosung - Modelo MX5600S y GRG - Mod. H22VL. Esto nos permite mejorar la experiencia de nuestros usuarios, a través de más servicios como por ejemplo transferencias desde Cajeros Automáticos y otros servicios. Actualmente contamos con 23 Cajeros Automáticos de última generación, distribuidos estratégicamente en zonas de alta afluencia de personas.

## Pago a Proveedores

Continuando con la línea de ofrecer mejores y más servicios a nuestros clientes, innovamos en la mejora digital del servicio de Pago a Proveedores, para nuestros clientes corporativos y Pymes. Este desarrollo permite administrar, agendar y agilizar de manera segura los pagos a sus proveedores, a través de nuestra Home Banking, eliminando así la necesidad de utilizar cheques o efectivo para realizar los pagos.

## Pago de Salarios

Contamos con servicios de Pago de Salarios para clientes Corporativos y Pymes, donde desde nuestra plataforma pueden realizar de manera cómoda y simple al pago de nómina. Además, los colaboradores de empresas y Pymes clientes del Banco, pueden acceder a paquetes de productos y beneficios exclusivos para ellos.



# Bancas creadas en el 2023

Con el propósito de brindar mejores servicios a nuestros clientes en el 2023 creamos la **Banca Privada** como una Banca independiente, dentro del segmento de personas de alto valor.

Está diseñada para brindar un servicio personalizado y exclusivo, adaptándonos a las necesidades de nuestros clientes.

Nuestro compromiso es proporcionarle soluciones financieras de calidad a través de un equipo profesional capacitado y con amplia experiencia en el rubro, de manera a apoyarlo a tomar decisiones informadas respecto a sus inversiones y productos financieros. Tenemos como misión brindarle una atención simple pero diferenciada.



Así como durante el 2023 creamos la **Banca Corporativa Zona Este** que tiene como objetivo el relacionamiento de cerca con el campo (empresas/cooperativas/productores), buscando la confianza necesaria y ofrecer mejores productos y servicios a nuestros clientes.

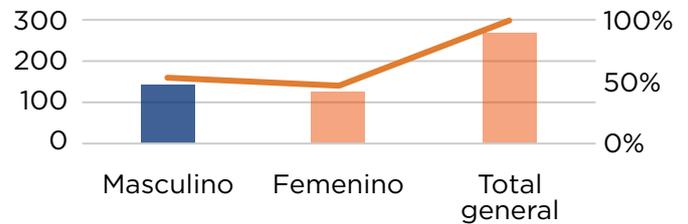


# Capacitación y Desarrollo



## Distribución por sexo

Masculino	142	53%
Femenino	126	47%
<b>Total general</b>	<b>268</b>	<b>100%</b>



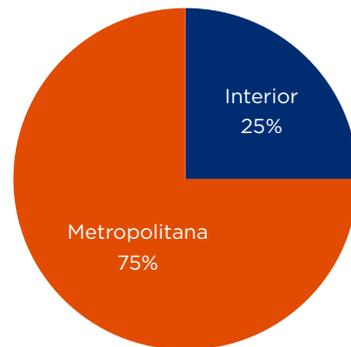
## Líderes por género

	Masculino	Femenino
<b>GERENTES</b>	19 66%	10 34%
<b>JEFES</b>	28 52%	26 48%

## Distribución por zona geográfica

### Distribución por Zona

Interior	67	25%
Metropolitana	201	75%
<b>Total general</b>	<b>268</b>	<b>100%</b>

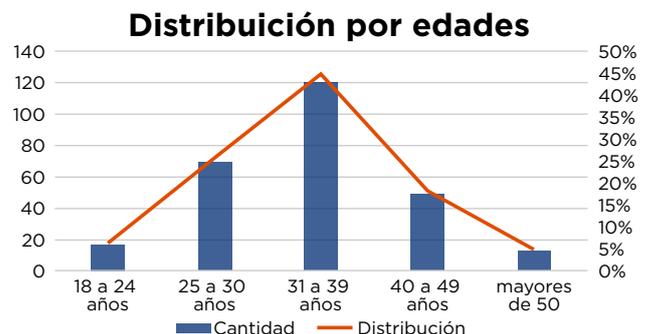


Interior    Metropolitana

## Rango de edad

### Cantidad Distribución

18 a 24 años	17	6%
25 a 30 años	69	26%
31 a 39 años	120	45%
40 a 49 años	49	18%
mayores de 50	13	5%
<b>Total general</b>	<b>268</b>	<b>100%</b>



### **Febrero 2023: Taller de alineación y redefinición de la nueva cultura de Interfisa.**

Se realizó una jornada de revisión y re-definición de los lineamientos estratégicos del Banco, con el Directorio y algunos Gerentes de área. Se definió la nueva Misión, Visión y valores del Banco.

Además de una nueva cultura mucho más orientada a las necesidades de los clientes.

### **Agosto 2023 - Evento de Lanzamiento de la nueva cultura Interfisa**

Se realizó un evento de comunicación y lanzamiento de la nueva cultura de Interfisa Banco dirigida a todos los colaboradores.

### **Programa de Salud e Higiene Laboral**

Dentro del programa de bienestar laboral del Banco, habilitamos para nuestros colaboradores los consultorios de: Psicología, Nutrición, Medicina Clínica, Pausas activas.

- Charla sobre prevención y manejo de enfermedades respiratorias.
- Charla sobre Salud y Ergonomía Laboral.
- Charla sobre Prevención del Cáncer
- Realizamos la encuesta de medición de clima laboral y se compartió los resultados con los líderes del Banco.
- Descuentos y precios especiales en la inscripción a gimnasio.
- Apoyo económico del Banco para la participación en el torneo interbancario de fútbol en las modalidades femenino y masculino. Y en el torneo Teletón Interbancario 2023.
- Reconocimiento a los papas y a las mamás por sus días, con entrega de regalos.
- Concurso interno "Navidad Original" donde cada sucursal participo en la elaboración y decoración del árbol de navidad.
- Se realizó un convenio con instituciones para el beneficio de Guardería para todos los colaboradores que

tengan hijos menores de hasta 2 años.

### **Capacitaciones:**

- Curso de Seguridad Física para todos los colaboradores.
- Capacitación interna sobre criterios de Riesgo de crédito para Banca Pymes, dirigido a los oficiales de negocios y Gerentes de Sucursal.
- Capacitación Operativa para Encargados, Operativos y Cajeros.
- Capacitación a Brigadistas en prevención de incendios y manejo de extintores.
- Capacitación en Pericia caligráfica para Cajeros y Asesores de ATC.
- Curso de capacitación de Riesgos Operacionales dirigido a todos los colaboradores del Banco.

### **Fiesta de Fin de año SUMMER PARTY y Brindis de Fin de Año el último día hábil.**



# Responsabilidad Social

Interfisa, la Municipalidad de Asunción y Soluciones Ecológicas, unen sus esfuerzos para facilitar a la comunidad su participación en el cuidado del medioambiente, a través de una práctica sencilla como es la separación de residuos reciclables en origen y la dignificación de la labor de los recicladores de base.

El EcoPunto® es un contenedor de tres compartimientos, que ayuda a las personas a identificar y depositar con mayor facilidad los residuos reciclables en la categoría que le corresponda: plásticos y metales, papeles y cartones.

De este lugar, el reciclador retirará los residuos ya separados, para su posterior incorporación al proceso de reciclaje.

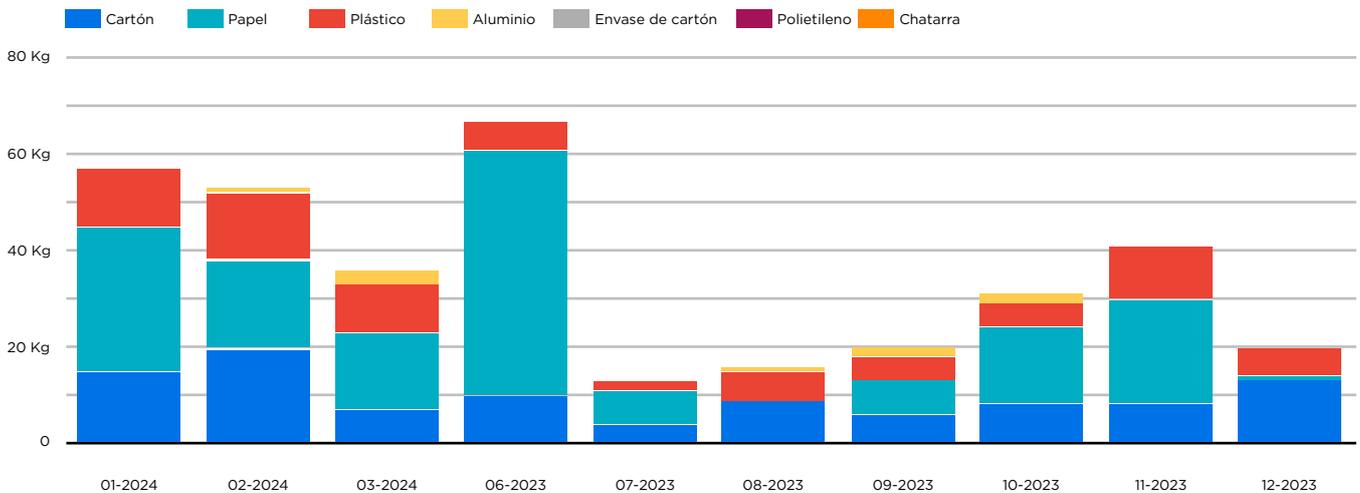
Se invita a toda la comunidad y vecinos de la zona a aprovechar y utilizar este EcoPunto®, aportando al sector ambiental y social de manera positiva.

Interfisa Banco celebra poder acercar este contenedor al Edificio Park Plaza, y apuestan a un impacto real y positivo para sus clientes y colaboradores, la ciudadanía en general y para los recicladores de base en particular.

Gracias a esta acción logramos contribuir al medioambiente con los siguientes números:



# Informe de Impacto Socioambiental



Total de residuos recogidos en Kg.

# 354



Cantidad de plástico **77 kg.**



Cantidad de cartón **100 kg.**



Cantidad de papel **168 kg.**



Cantidad de aluminio **9 kg.**

Ahorro de recursos naturales y energéticos



Litros de agua **75.382**



Petróleo **305 kg.**



Etileno **77 kg.**



Árboles **4**



Oxígeno por persona **18**



Energía (Kw/H) **1.876**



MTCO2Eq **476**



Bauxita **36 kg.**

# Corredora de seguros

Apuntando al crecimiento de los canales tradicionales, y con buena gestión de toda la fuerza de venta, así como el compromiso de cada colaborador con los clientes, el resultado es muy alentador viendo el crecimiento del canal tradicional.

Sección	Cantidad	Prima
VIDA	10	8.397.728
INCENDIO	268	1.535.625.055
TRANSPORTE MERCADERIAS	11	89.340.416
ACCIDENTES PERSONALES	928	302.690.290
AUTOMOVILES	434	1.760.962.962
ROBO	110	554.185.255
RESPONSABILIDAD CIVIL	68	228.553.096
CAUCION	62	113.131.450
AERONAVEGACIÓN	8	149.424.647
INTEGRAL COMERCIO	335	757.741.106
<b>TOTAL</b>	<b>2.234</b>	<b>5.500.052.005</b>

Además apuntando siempre a la innovación y en satisfacer las necesidades de nuestros clientes lanzamos un nuevo producto en el mercado denominado **“BOLSO PROTEGIDO”** diseñado para proteger las pérdidas económicas causadas por el gran flagelo de la inseguridad que aquejan a la ciudadanía, un producto que promete crecer gracias a la buena aceptación del mercado.

## SINIESTROS

Los siniestros de clientes, son gestionados desde la corredora, donde desde el contacto con el cliente. Nos abocamos en dar una respuesta rápida y efectiva. Donde el cliente no sienta el proceso que lleva la gestión de un siniestro y este tenga una experiencia muy buena en la atención del siniestro

## PARA EL 2024

Atendiendo la evolución del Banco, en cuanto a la participación del mercado, los objetivos están puestos en el crecimiento constante, para ello, debemos de seguir trabajando, en la capacitación de la fuerza de venta, y fundamentalmente acompañar a los clientes del Banco, en donde la Corredora, actúa como un instrumento más, para cuidar la vida, bienes y lo más preciado que tienen nuestros clientes, brindando un asesoramiento correcto en la medida de necesidad de cada cliente.



# Notas a los Estados Contables

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

## 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 modi-

ficados 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
<b>Total</b>	<b>10.187.238.446</b>	<b>-</b>	<b>10.187.238.446</b>

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
<b>Total</b>	<b>10.187.238.446</b>	<b>-</b>	<b>10.187.238.446</b>

### b.5 Composición del capital y características de las acciones

31 de diciembre de 2023

Capital Social G.	Capital Emitido G.	Capital Suscrito G.	Capital Integrado G.	Valor nominal de las acciones 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 G.	Votos que otorga cada acción	Valor nominal unitario G.	Guaraníes 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.
Ordinarias de voto múltiple 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
<b>Interfisa Banco S.A.E.C.A.</b>		
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%
<b>Maestral S.A.</b>		
Felipe Cogorno Alvarez	50,00%	50,00%
Gustavo Cogorno Alvarez	50,00%	50,00%
<b>Mercadis S.A.</b>		
Felipe Cogorno Alvarez	34,00%	34,00%
Gustavo Cogorno Alvarez	33,00%	33,00%
José Carlos Cogorno Alvarez	33,00%	33,00%
<b>Flytec S.A.</b>		
Osni Muccellin de Arruda	97,00%	97,00%

## b.6 Nómina de la Dirección y el Personal Superior.

### b.6.1 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

### b.6.2 Plana Ejecutiva

Director Gerente General:	Eduardo Queiroz García
Director de Relacionamiento Institucional:	Marcello Cogorno Jara
Director Jurídico:	Fabrizio Franco Lopez Moreira
Director Financiero:	Jorge Fabián Pineda Cortesi
Gerente de Riesgos y Recuperaciones:	Nestor Fabian Duré Aguirre
Gerente de Contabilidad:	Diego Joaquín Arce Sitjar
Gerente de Pymes y Red de Sucursales:	Cynthia Sotelo Galeano
Gerente de Banca Corporativa:	Ernesto Jesús Almada Marín
Gerente de Marketing y Productos:	Natalia Noemí Sanchez Montiel
Gerente Corporativo:	Felippe 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 Faraldo
Administrador de Seguridad Integral:	Víctor Ricardo Caballero Alderete

## 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	31/12/22
	tipo de cambio	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
<b>Posición (vendida)/comprada en moneda extranjera</b>	<b>6.740.328,02</b>	<b>49.058.601.026</b>	<b>-104.280,52</b>	<b>-766.037.264</b>

### 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
<b>Total</b>		<b>158.348.847.993</b>	<b>17.769.942.862</b>	<b>176.118.790.855</b>

#### 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
<b>Total</b>		<b>284.908.791.986</b>	<b>17.374.159.215</b>	<b>302.282.951.201</b>

### 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	31/12/22
	G.	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
(Previsiones)	-269.702,00	-
<b>Total</b>	<b>181.219.941.366,00</b>	<b>50.749.494.497,00</b>

### 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	31/12/22
	G.	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 Utilizacion 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
(Previsiones)	-15.509.199.670	-18.575.431.440
(Previsiones para Riesgos Crediticios - Sector Publico)	-	-1.429.292
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>1.932.465.706.593</b>	<b>1.786.783.040.295</b>

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

Concepto	31/12/23	31/12/22
	G.	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
(Previsiones)	-25.929.594.288	-72.750.871.072
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>19.053.036.658</b>	<b>56.456.799.123</b>

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.		% 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
<b>Total</b>	<b>2.022.867.956.649</b>	<b>340.706.791.853</b>	-	<b>15.509.469.374</b>	<b>2.007.358.487.275</b>

### 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	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
<b>Total</b>	<b>1.856.123.479.485</b>	<b>372.375.235.958</b>	-	<b>18.576.860.732</b>	<b>1.837.546.618.753</b>

(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 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 con 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	Previsiones		Saldo contable después de provisiones (d)
	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
Previsiones Genéricas (c)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>44.982.424.406</b>	<b>14.797.161.706</b>	-	<b>25.929.594.289</b>	<b>19.052.830.117</b>

31 de diciembre de 2022

Categoría de Riesgo	Saldo contable antes de provisiones (a)	Garantías computables para Provisiones	Previsiones		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
Previsiones Genéricas (c)	-	-	-	281.234.303	-281.234.303
<b>Total</b>	<b>129.207.670.195</b>	<b>55.778.605.096</b>	-	<b>72.750.871.072</b>	<b>56.456.799.123</b>

(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 con 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
(Previsiones)	-23.099.303.629	-2.697.150.100
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>272.047.650.327</b>	<b>129.651.842.629</b>

### c.6 Previsiones

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
<b>Total</b>	<b>97.817.285.864</b>	<b>181.640.930.627</b>	<b>-71.882.047.611</b>	<b>-130.951.495.435</b>	<b>-281.652.699</b>	<b>2.155.210.995</b>	<b>78.498.231.741</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>83.042.069.027</b>	<b>228.172.991.294</b>	<b>-74.687.112.432</b>	<b>-140.385.059.831</b>	<b>1.674.397.806</b>	<b>-</b>	<b>97.817.285.864</b>

### 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 estos 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.	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
<b>Total</b>	<b>128.238.806.163</b>	<b>-13.489.574.980</b>	<b>114.749.231.183</b>

### 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo contable neto de Provisiones
G.	G.	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
<b>Total</b>	<b>73.173.040.606</b>	<b>-3.793.833.252</b>	<b>69.379.207.354</b>

## 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 con lo establecido en la Ley N°125/91 y sus modificaciones. Con la entrada en vigor 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 estos 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.	G.
Inmuebles - Terrenos	-	-	-
Inmuebles - Edificios	352.332.063	-114.149.406	238.182.657
Muebles, Utiles 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
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>26.412.511.604</b>	<b>-14.833.546.335</b>	<b>11.578.965.269</b>

### 31 de diciembre de 2022

Concepto	Valor de costo revaluado	Depreciación Acumulada	Valor contable neto de depreciación
	G.	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, Utiles 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
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>64.619.377.499</b>	<b>-47.651.436.438</b>	<b>16.967.941.061</b>

### 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
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>31.431.066.591</b>	<b>36.856.442.157</b>

### 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

e) 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.

### c.13 Obligaciones por intermediación financiera

	31/12/23	31/12/22
	G.	G.
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero</b>		
Banco Central del Paraguay	3.278.645.045	3.184.003.033
Depósitos a la Vista de Otras Instituciones Financieras	4.039.078.830	3.002.519.640
Depósitos a la Vista de Instituciones Financieras Combinados con Cuenta Corriente	31.140.856.096	16.406.271.302
Depósitos en Otras Instituciones Financieras	24.052.134.663	27.430.283.639
Bancos privados	157.643.990.426	187.196.566.790
Préstamos de Entidades Financieras	94.149.930.684	96.921.219.304
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	7.404.495.430	5.967.742.958
<b>Total Sector Financiero</b>	<b>428.636.477.078</b>	<b>340.108.606.666</b>
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero</b>		
Depósitos	2.495.420.024.189	2.166.895.540.718
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	317.718.135
Venta Futura de Moneda Extranjera	0	33.149.210.059
Depósitos Sector Público	257.291.398.980	274.982.244.237
Bonos Subordinados	25.000.000.000	25.000.000.000
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	35.633.895.446	27.657.141.012
<b>Total Sector No Financiero</b>	<b>2.813.345.318.615</b>	<b>2.528.001.854.161</b>
<b>Total Obligaciones por Intermediación Financiera</b>	<b>3.241.981.795.693</b>	<b>2.868.110.460.827</b>

### c.14.1 Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos

31 de diciembre de 2023

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					Total
	Hasta 30 días	Hasta 180 días	Hasta 1 año	Hasta 3 años	Más de 3 años	
	G.	G.	G.	G.	G.	
Créditos Vigentes - Sector Financiero	12.901.791	7.068.122.129	44.118.108.330	21.642.948.798	1.366.913.398	<b>74.208.994.446</b>
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	150.726.487.384	489.820.486.597	329.825.337.904	448.641.072.130	574.628.002.594	<b>1.993.641.386.609</b>
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>150.739.389.175</b>	<b>496.888.608.726</b>	<b>373.943.446.234</b>	<b>470.284.020.928</b>	<b>575.994.915.992</b>	<b>2.067.850.381.055</b>
Obligaciones Sector Financiero	82.228.371.063	62.801.194.721	47.028.474.257	28.125.849.722	1.411.476.441	<b>221.595.366.204</b>
Obligaciones Sector No Financiero	1.383.587.801.204	231.647.597.798	425.057.087.736	602.581.275.388	144.166.120.007	<b>2.787.039.882.133</b>
<b>Total Obligaciones</b>	<b>1.465.816.172.267</b>	<b>294.448.792.519</b>	<b>472.085.561.993</b>	<b>630.707.125.110</b>	<b>145.577.596.448</b>	<b>3.008.635.248.337</b>

31 de diciembre de 2022

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					Total
	Hasta 30 días	Hasta 180 días	Hasta 1 año	Hasta 3 años	Más de 3 años	
	G.	G.	G.	G.	G.	
Créditos Vigentes - Sector Financiero	3.042.777.658	3.748.621.027	18.953.080.588	24.128.303.271	876.579.112	<b>50.749.361.656</b>
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	202.613.165.759	449.431.205.651	271.207.184.512	377.488.470.469	504.633.753.045	<b>1.805.373.779.436</b>
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>205.655.943.417</b>	<b>453.179.826.678</b>	<b>290.160.265.100</b>	<b>401.616.773.740</b>	<b>505.510.332.157</b>	<b>1.856.123.141.092</b>
Obligaciones Sector Financiero	73.881.638.171	47.234.520.078	48.330.872.981	114.790.347.105	55.871.228.329	<b>340.108.606.664</b>
Obligaciones Sector No Financiero	1.181.795.551.458	221.937.088.177	235.900.078.828	648.213.839.361	240.155.310.405	<b>2.528.001.868.229</b>
<b>Total Obligaciones</b>	<b>1.255.677.189.629</b>	<b>269.171.608.255</b>	<b>284.230.951.809</b>	<b>763.004.186.466</b>	<b>296.026.538.734</b>	<b>2.868.110.474.893</b>

### c.14.2 Cartera de créditos por intermediación financiera directos (incluye sector financiero y sector no financiero)

31 de diciembre de 2023

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera			
	Vigente	%	Vencido	%
	G.	G.	G.	G.
10 Mayores deudores	396.095.574.586	19,58%	12.277.629.726	27,29%
50 Mayores deudores subsiguientes	325.842.630.444	16,11%	5.836.118.254	12,97%
100 Mayores deudores subsiguientes	741.512.592.061	36,66%	12.035.858.382	26,76%
Otros	559.417.159.558	27,65%	14.832.818.044	32,97%
<b>Total</b>	<b>2.022.867.956.649</b>	<b>100,00%</b>	<b>44.982.424.406</b>	<b>100,00%</b>

31 de diciembre de 2022

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera			
	Vigente	%	Vencido	%
	G.	G.	G.	G.
10 Mayores deudores	378.363.821.644	20,39%	29.229.521.266	7,85%
50 Mayores deudores subsiguientes	265.068.634.857	14,28%	39.350.933.765	10,57%
100 Mayores deudores subsiguientes	636.826.787.355	34,31%	60.585.283.206	16,27%
Otros	575.822.021.436	31,02%	243.209.497.721	65,31%
<b>Total</b>	<b>1.856.081.265.292</b>	<b>100,00%</b>	<b>372.375.235.958</b>	<b>100,00%</b>

### c.14.3 Cartera de depósitos a plazo y a la vista por sector

31 de diciembre de 2023

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera					
	Sector Financiero		Sector No financiero		Sector Público	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
10 Mayores depositantes	153.219.385.423	69,14%	597.005.524.667	23,63%	260.717.988.542	100,00%
50 Mayores depositantes subsiguientes	66.737.984.774	30,12%	576.261.932.056	22,81%	-	0,00%
100 Mayores depositantes subsiguientes	1.637.996.007	0,74%	330.889.082.140	13,10%	-	0,00%
Otros depositantes subsiguientes	-	0,00%	1.022.165.354.728	40,46%	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>221.595.366.204</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.526.321.893.591</b>	<b>100,00%</b>	<b>260.717.988.542</b>	<b>100,00%</b>

31 de diciembre de 2022

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera					
	Sector Financiero		Sector No financiero		Sector Público	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
10 Mayores depositantes	71.170.438.465	30,41%	289.428.519.396	13,36%	274.982.244.237	100,00%
50 Mayores depositantes subsiguientes	28.209.627.722	12,05%	306.353.282.651	14,14%	-	0,00%
100 Mayores depositantes subsiguientes	112.155.135.215	47,92%	543.512.000.049	25,08%	-	0,00%
Otros depositantes subsiguientes	22.500.439.969	9,61%	1.027.601.738.622	47,42%	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>234.035.641.371</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.166.895.540.718</b>	<b>100,00%</b>	<b>274.982.244.237</b>	<b>100,00%</b>

### c.15 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Rubros	31/12/23	31/12/22
	G.	G.
<b>Activo</b>		
Créditos Vigentes	7.993.863.372	103.517.028
Deudores por Utilización de Tarjetas de Créditos	527.458.001	635.177.412
<b>Total Activo</b>	<b>8.521.321.373</b>	<b>738.694.440</b>
<b>Pasivo</b>		
Obligaciones por depósitos	523.382.039.699	215.444.520.271
Saldos acreedores en tarjetas de crédito	-	2.917.972
<b>Total Pasivo</b>	<b>523.382.039.699</b>	<b>215.447.438.243</b>
<b>Contingencia</b>		
Lineas de Tarjetas de Crédito	1.539.518.497	1.239.822.588
Avales	-	700.000.000
<b>Total de Contingencias</b>	<b>1.539.518.497</b>	<b>1.939.822.588</b>

### c.16 Depósitos en el Banco Central del Paraguay

Los depósitos en el Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Rubros	31/12/23	31/12/22
	G.	G.
Encaje Legal MN	94.494.344.010	87.278.803.027
Encaje Legal ME	146.590.713.784	139.340.546.839
Depósitos en MN	50.991.819.962	-
Depósitos en ME	261.507.823.645	130.056.973.465
Depósitos por operaciones monetarias	12.937.802.950	64.135.107.363
Sistema de Pagos Instantáneos (SPI)	145.109.475	3.472.668.022
<b>Total</b>	<b>566.667.613.826</b>	<b>424.284.098.716</b>

Las Entidades financieras deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda nacional y extranjera en la proporción establecida en resoluciones del Banco Central del Paraguay. Los encajes legales son de disponibilidad restringida.

#### Encaje legal - Moneda Nacional

Conforme con lo establecido en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 30, Acta N° 44 de fecha 28 de setiembre de 2012, (actualizado según resolución N° 5 Acta N° 18 y resolución N° 7 Acta N° 25 de fecha 18 de marzo de 2020 y 16 de abril de 2020 respectivamente), los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda nacional, en la siguiente proporción:

Rubros	Vista	de 2 a 360 días	más de 360 días
Cuenta Corriente	18%	-	-
Depósitos de ahorro	18%	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	18%	0%
Certificado de Depósitos de Ahorro	-	18%	0%

### Encaje legal - Moneda Extranjera

Conforme con lo establecido en la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 14, Acta N° 42 de fecha 11 de junio de 2019 (actualizado según resolución N° 8 Acta N° 17 y resolución N° 8 Acta N° 25 de fecha 16 de marzo de 2020 y 16 de abril de 2020 respectivamente), desde la fecha de vigencia de esta los Bancos deben mantener encajes legales sobre los depósitos en moneda extranjera en la siguiente proporción:

Rubros	Vista	de 2 a 360 días	de 361 a 540 días	de 541 a 1080 días	más de 1080 días
Cuenta Corriente	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	24%	-	-	-	-
Depósitos de ahorro a plazo	-	24%	16,5%	0%	0%
Certificado de Depósitos de Ahorro	-	24%	16,5%	0%	0%

## c.17 Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición

### c.17.1 Contingencias y compromisos

#### Banco Central del Paraguay

"Sumario Administrativo instruido a la entidad Interfisa Banco SAECA y a sus directivos, ordenado por Resolución N° 9, Acta N° 58 de fecha 13/10/2022 del Directorio del Banco Central del Paraguay"

Descripción: Mediante el Auto Interlocutorio N° 3/2022 se instruye el sumario administrativo a la entidad y a sus exdirectores y exfuncionarios Jorge Díaz de Bedoya Bianchini, Darío Arce Gutiérrez, Rafael Lara Valenzuela, Rubén Ramírez Lezcano, Alberto Ugarte Ferrari, Salomón Ignacio Melgarejo, Silvia Arce Perrone, Juan Arístides Galeano Ayala y Ángel Ramón Paredes González.

Estado Actual: Por Resolución N.º 7, Acta 30, de fecha 08 de junio de 2023, dictada por el Directorio del Banco Central del Paraguay, confirmada por Resolución N.º 37, Acta 4, de fecha 08 de junio de 2023, dictada por el mismo órgano, se resolvió la aplicación de una sanción de multa a la entidad, equivalente a 1.500 salarios mínimos mensuales para trabajadores de actividades diversas no especificadas de la Capital. Las resoluciones mencionadas fueron objeto de una acción contencioso-administrativa presentada la entidad en fecha 21 de agosto del 2023, ante el Tribunal de Cuentas del Poder Judicial, a los efectos de su revocación. Dicha acción se encuentra actualmente en curso.

Observación: El sumario se circunscribe a hechos ocurridos entre los años 2018 y 2020. Ninguna de las personas que ejercía la dirección y administración del Banco al momento de los hechos forma parte de la entidad a la fecha.

## **D) Patrimonio**

### **d.1 Patrimonio Efectivo**

Al 31 de diciembre de 2023 el patrimonio efectivo de la entidad determinado de conformidad con lo dispuesto en la normativa legal bancaria ascendía a aproximadamente PYG 310.044 millones (al 31 de diciembre de 2022 PYG 296.787 millones). Esta cifra de patrimonio efectivo es utilizada para la determinación de ciertos límites y restricciones operacionales impuestos a las entidades financieras que operan en Paraguay por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay. La Ley 5787 de fecha 19 de diciembre de 2016 establece la composición del capital principal (Nivel 1) y del complementario (Nivel 2) de las entidades financieras, a efectos del cálculo de su solvencia patrimonial o capital regulatorio. Esta Ley establece, además, la proporción mínima que en todo momento deberá existir entre el capital principal y el importe de los activos y contingentes ponderados por riesgo, en moneda nacional o extranjera incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, el cual no podrá ser inferior al 8%. En el caso de la proporción mínima entre el capital principal (Nivel 1) y el capital complementario (Nivel 2) en forma conjunta y el importe total de los activos y contingentes de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá ser inferior al 12% ni exigible mayor del 14%.

Al 31 de diciembre de 2023 el patrimonio efectivo de la entidad representaba un 12,93% (al 31 de diciembre de 2022 un 15,20%) del total de sus activos y contingentes ponderados por riesgo de aproximadamente PYG 2.397.329 millones a dicha fecha (al 31 de diciembre de 2022 PYG 1.952.339 millones).

### **d.2 Capital Mínimo**

El capital mínimo e indexado por inflación al 31 de diciembre de 2022 que, en virtud de las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia, obligatoriamente deben tener como capital integrado los Bancos que operan en el sistema financiero nacional, asciende a PYG 65.426 millones (al 31 de diciembre de 2022 PYG 60.514 millones). El eventual déficit de capital de una 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 2023 el capital integrado de la entidad asciende a PYG 250.000.000.000, (PYG 250.000.000.000 al 31 de diciembre de 2022).

### **d.3 Ajustes al patrimonio**

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

#### **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.

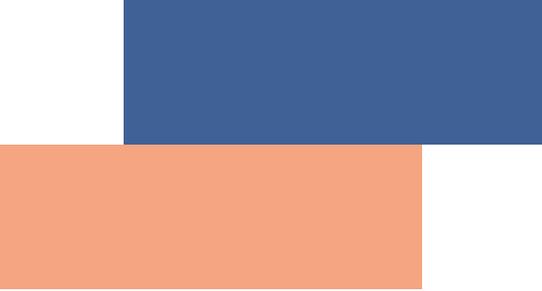
Impuesto a la renta: A partir del 1 de enero de 2020 con la entrada en vigor de la Ley 6380/19 la distribución de dividendos y utilidades estará sujeta a una retención del 8% en concepto del Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades (IDU) a personas físicas o jurídicas domiciliadas en el país, mientras 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

	31/12/23	31/12/22
Líneas de Crédito	G.	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
<b>Total Líneas de Créditos</b>	<b>102.080.379.150</b>	<b>94.156.935.186</b>

## 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	31/12/22
	G.	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
<b>Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera (1)</b>	<b>104.151.784.050</b>	<b>61.768.985.400</b>
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
<b>Diferencia de cambio neta sobre otros activos en moneda extranjera (2)</b>	<b>-54.135.197.599</b>	<b>-21.678.702.334</b>
<b>Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera (1) + (2)</b>	<b>50.016.586.451</b>	<b>40.090.283.066</b>

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 d 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

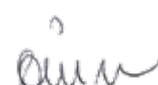
Líneas de Crédito	31/12/23	31/12/22
	G.	G.
Garantías Recibidas	10.769.482.305.447	6.344.082.102.600
Negocios en el Exterior y Cobranzas	2.547.208.093	219.707.803
Otras Cuentas de Orden Deudoras	356.310.945.707	220.122.391.642
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>11.128.340.459.247</b>	<b>6.564.424.202.045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

# Estado de Situación Patrimonial

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

ACTIVO		31/12/23	31/12/22
		G.	G.
<b>Disponible</b>	<b>c.2</b>		
Caja		53.839.094.741	75.451.141.503
Dinero en Transito		214.821.550.313	191.211.801.318
Banco Central del Paraguay		566.667.613.826	424.284.098.716
Otras Instituciones Financieras		13.439.720.168	29.365.643.468
Cheques para Compensar		1.018.633.047	10.167.030.609
Otros Documentos para Compensar		5.124.685.786	4.859.395.411
Previsiones		(470.289.471)	0
		<b>854.441.008.410</b>	<b>735.339.111.025</b>
<b>Valores Públicos y Privados</b>	<b>c.3</b>	<b>176.118.790.855</b>	<b>302.282.951.201</b>
<b>Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector Financiero</b>	<b>c.5</b>		
Otras Instituciones Financieras		70.401.546.331	48.786.537.200
Documentos Descontados		57.103.310	757.911.773
Operaciones a Liquidar		107.011.216.623	0
Creditos Utilizados en Cuenta Corriente		1	0
Deudores por Productos Financieros Devengados		3.750.344.804	1.205.045.524
(Provision para Deudores Incobrables - Colocaciones)		(269.703)	0
		<b>181.219.941.366</b>	<b>50.749.494.497</b>
<b>Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector No Financiero</b>	<b>c.5</b>		
Préstamos		1.872.331.771.670	1.723.130.264.243
Operaciones a Liquidar		225.395.279	28.130.232
Sector Publico		50.000.000.000	50.283.945.408
Deudores por Productos Financieros Devengados		25.417.739.314	31.917.561.144
Previsiones	<b>c.6</b>	(15.509.199.670)	(18.576.860.732)
		<b>1.932.465.706.593</b>	<b>1.786.783.040.295</b>
<b>Créditos Diversos</b>	<b>c.5</b>		
Diversos		295.146.953.956	132.348.992.729
Previsiones		(23.099.303.629)	(2.697.150.100)
		<b>272.047.650.327</b>	<b>129.651.842.629</b>
<b>Créditos Vencidos por Intermediación Financiera Sector no Financiero - Sector no Público</b>	<b>c.5</b>		
Préstamos		42.914.568.511	121.214.657.411
Deudores por Productos Financieros Devengados		2.068.062.435	7.993.012.784
Previsiones	<b>c.6</b>	(25.929.594.288)	(72.750.871.072)
		<b>19.053.036.658</b>	<b>56.456.799.123</b>
<b>Inversiones</b>	<b>c.7</b>		
Títulos Privados		98.303.655.639	54.480.406.216
Otras Inversiones		27.434.785.910	18.486.039.700
Rentas sobre Inversiones		2.500.364.614	206.594.690
Previsiones	<b>c.6</b>	(13.489.574.980)	(3.793.833.252)
		<b>114.749.231.183</b>	<b>69.379.207.354</b>
<b>Bienes de Uso</b>			
Propios	<b>c.8</b>	11.578.965.269	16.967.941.061
		<b>11.578.965.269</b>	<b>16.967.941.061</b>
<b>Cargos Diferidos</b>			
Cargos Diferidos	<b>c.9</b>	31.431.066.591	36.856.442.157
		<b>31.431.066.591</b>	<b>36.856.442.157</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3.593.105.397.252</b>	<b>3.184.466.829.342</b>

  
DIEGO ARCE SITJAR  
Gerente de Contabilidad

  
JOSÉ LUIS AQUINO  
Síndico Titular

  
EDUARDO QUEIROZ  
Director Gerente General

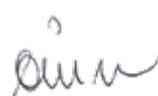
  
SALLY SOSA DE MOLINAS  
Presidente

# Estado de Situación Patrimonial

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

PASIVO		31/12/23	31/12/22
		G.	G.
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera</b>			
<b>Sector Financiero</b>			
	c.13		
Banco Central del Paraguay		3.278.645.045	3.184.003.033
Depositos a la Vista de Otras Instituciones Financieras		4.039.078.830	3.002.519.640
Dep.a la Vista de Inst.Financ.Combinados con Cta.Cte.		31.140.856.096	16.406.271.302
Depósitos en Otras Instituciones Financieras		24.052.134.663	27.430.283.639
Bancos privados		157.643.990.426	187.196.566.790
Operaciones a Liquidar		106.927.345.904	0
Préstamos de Entidades Financieras		94.149.930.684	96.921.219.304
Acreeedores por Cargos Financieros Devengados		7.404.495.430	5.967.742.958
		<b>428.636.477.078</b>	<b>340.108.606.666</b>
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera</b>			
<b>Sector No Financiero</b>			
	c.13		
Depósitos - Sector Privado		2.495.420.024.189	2.166.895.540.718
Otras Obligaciones		0	317.718.135
Operaciones a Liquidar		0	33.149.210.059
Depósitos - Sector Público		257.291.398.980	274.982.244.237
Obligaciones o Debentures y Bonos	c.10	25.000.000.000	25.000.000.000
Acreeedores por Cargos Financieros Devengados		35.633.895.446	27.657.141.012
		<b>2.813.345.318.615</b>	<b>2.528.001.854.161</b>
<b>Obligaciones Diversas</b>			
Acreeedores Fiscales		2.483.244.121	3.048.002.496
Acreeedores Sociales		87.824.855	276.510.737
Otras Obligaciones Diversas		31.711.428.961	37.549.180.773
		<b>34.282.497.937</b>	<b>40.873.694.006</b>
<b>Provisiones y Previsiones</b>			
Otras Provisiones		1.481.693.583	0
		<b>1.481.693.583</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3.277.745.987.213</b>	<b>2.908.984.154.833</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
	D		
Capital Social	b.5	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no Capitalizados		20.786.200.000	1.111.200.000
Ajustes al Patrimonio	d.3	12.318.955.505	12.318.955.505
Reservas Legal		12.052.519.004	7.976.745.393
Resultados del Ejercicio		20.201.735.530	4.075.773.611
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>315.359.410.039</b>	<b>275.482.674.509</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>3.593.105.397.252</b>	<b>3.184.466.829.342</b>
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISO</b>			
Total de Cuentas de Contingencias	E	102.080.379.150	105.549.149.232
Total de Cuentas de Orden	I	11.128.340.459.247	3.924.334.874.339
		<b>11.230.420.838.397</b>	<b>4.029.884.023.571</b>

  
DIEGO ARCE SITJAR  
Gerente de Contabilidad

  
JOSÉ LUIS AQUINO  
Síndico Titular

  
EDUARDO QUEIROZ  
Director Gerente General

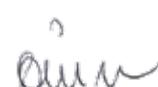
  
SALLY SOSA DE MOLINAS  
Presidente

# Estado de Resultados

Por el periodo comprendido entre el  
1 de Enero 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	31/12/23	31/12/22
	<b>G.</b>	<b>G.</b>
<b>Ganancias Financieras</b>		
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
	<b>3.006.414.449.644</b>	<b>2.745.599.959.548</b>
<b>Pérdidas Financieras</b>		
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)
	<b>(2.790.605.199.710)</b>	<b>(2.530.653.571.756)</b>
<b>Resultado Financiero antes de Provisiones</b>	<b>215.809.249.934</b>	<b>214.946.387.792</b>
<b>Provisiones</b>	<b>c.6</b>	
Constitución de Provisiones	(191.009.350.202)	(240.701.531.565)
Desafectación de Provisiones	130.951.495.435	140.191.823.417
	<b>(60.057.854.767)</b>	<b>(100.509.708.148)</b>
<b>Resultado Financiero después de Provisiones</b>	<b>155.751.395.167</b>	<b>114.436.679.644</b>
<b>Resultados por Servicios</b>		
Ganancias por Servicios	43.923.985.438	50.188.960.544
Pérdidas por Servicios	(16.803.357.530)	(17.886.140.663)
	<b>27.120.627.908</b>	<b>32.302.819.881</b>
<b>Resultado Bruto</b>	<b>182.872.023.075</b>	<b>146.739.499.525</b>
<b>Otras Ganancias Operativas</b>		
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
	<b>6.963.839.086.403</b>	<b>7.550.601.757.993</b>
<b>Otras Pérdidas Operativas</b>		
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)
	<b>(7.141.535.143.520)</b>	<b>(7.686.694.976.938)</b>
<b>Resultado Operativo Neto</b>	<b>5.175.965.958</b>	<b>10.646.280.580</b>
<b>Resultados Extraordinarios</b>		
Ganancias Extraordinarias	17.358.236.610	485.450.580
Pérdidas Extraordinarias	(951.703.458)	(4.783.042.207)
	<b>16.406.533.152</b>	<b>(4.297.591.627)</b>
<b>Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores</b>		
Ganancias	53.090.831	1.686.805.248
Pérdidas	(1.433.854.411)	(3.959.720.590)
	<b>(1.380.763.580)</b>	<b>(2.272.915.342)</b>
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>20.201.735.530</b>	<b>4.075.773.611</b>
Impuesto a la Renta	-	-
<b>Utilidad del Ejercicio después de Impuesto a la Renta</b>	<b>20.201.735.530</b>	<b>4.075.773.611</b>

  
DIEGO ARCE SITJAR  
Gerente de Contabilidad

  
JOSÉ LUIS AQUINO  
Síndico Titular

  
EDUARDO QUEIROZ  
Director Gerente General

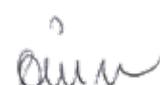
  
SALLY SOSA DE MOLINAS  
Presidente

# Estado de Flujos de Efectivo

al 31 de Diciembre de 2023

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

  
DIEGO ARCE SITJAR  
Gerente de Contabilidad

  
JOSÉ LUIS AQUINO  
Síndico Titular

  
EDUARDO QUEIROZ  
Director Gerente General

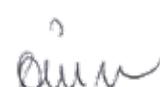
  
SALLY SOSA DE MOLINAS  
Presidente

# Estado de Evolución del Patrimonio Neto

al 31 de Diciembre de 2023

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Aumento	Disminución	Saldo al Cierre del Ejercicio
	G.	G.	G.	G.
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
<b>TOTAL:</b>	<b>275.482.674.509</b>	<b>43.952.509.141</b>	<b>4.075.773.611</b>	<b>315.359.410.039</b>

  
DIEGO ARCE SITJAR  
Gerente de Contabilidad

  
JOSÉ LUIS AQUINO  
Síndico Titular

  
EDUARDO QUEIROZ  
Director Gerente General

  
SALLY SOSA DE MOLINAS  
Presidente

# Nota del Síndico

Lic. José Luis Aquino  
Síndico Titular

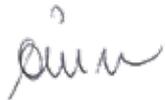
Asunción, 15 de enero de 2024.-

**Señores Accionistas de  
Interfisa Banco S.A.E.C.A  
Presente**

En mi carácter de Síndico, y con relación a la nota presentada me permito manifestar el siguiente informe, he procedido al estudio de los documentos que reflejan razonablemente la situación económica-financiera del Banco.

En consecuencia, basada en las funciones realizadas al 31/12/2023 y hasta la fecha, no tengo conocimiento de la existencia de situaciones contingentes, ni reclamos que pudieran resultar en la generación de obligaciones para **Interfisa Banco S.A.E.C.A.** adicionales a las que ya se reflejan en las documentaciones obrantes; ni eventos subsecuentes que pudieran afectar significativamente a los mismos, denuncias o reclamos realizados por accionistas, que sean de mi conocimiento y que se encuentren pendientes de resolución, aspectos que puedan resultar de interés, tales como; compromisos, garantías otorgadas y gravámenes sobre activos de la Sociedad, eventuales cuestiones sobre aspectos estatutarios, ningún otro asunto en el que, de acuerdo a mi conocimiento, pudiera resultar en un posible pasivo para **Interfisa Banco S.A.E.C.A.**; por lo tanto; no tengo observaciones que formular que deban ser expuestos en los estados financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 o bien informar a terceros interesados, pues a mi criterio todos los aspectos importantes han sido expuestos razonablemente al 31/12/2023 por **Interfisa Banco S.A.E.C.A.**

Además, no existen compromisos monetarios para con mi persona de parte de Interfisa Banco S.A.E.C.A.



---

JOSE LUIS AQUINO MARTINEZ

# Calificación de Riesgo



Dr. Francisco Morra esa, Guido Spano  
N° 245 - Edificio Atrium, 3° Piso  
Asunción - Paraguay  
www.syr.com.py  
Asunción, 02 de abril de 2024

Señor  
**SALLY EMILCE SOSA, Presidente**  
**Interfisa Banco S.A.E.C.A.**  
**Presente**

De mi mayor consideración:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para remitirle el Informe de Actualización de la Calificación de la Solvencia de INTERFISA BANCO S.A.E.C.A., con fecha de corte 31 de Diciembre de 2023, el cual fue aprobado por el Comité de Calificación de SOLVENTA&RISKMÉTRICA en fecha 26 de Marzo de 2024. Dicho Informe fue presentado en la Superintendencia de Valores (SIV) y en la Superintendencia de Bancos (BCP), y publicado en nuestra página web de acuerdo con lo establecido por la normativa vigente.

Al respecto, luego de realizar la evaluación y el análisis respectivo, se mantiene la calificación de "Apy" con tendencia "Estable" para la solvencia de la entidad. Cabe señalar, que la calificación otorgada se enmarca en la escala nacional, con la siguiente nomenclatura: "Corresponde a aquellas entidades que cuentan con políticas de administración del riesgo, buena capacidad de pago de las obligaciones, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía".

Finalmente, la calificación otorgada fue el resultado de aplicar un riguroso proceso analítico, siguiendo los delineamientos establecidos en nuestra Metodología de Calificación, con la máxima objetividad e independencia. Este proceso de evaluación estuvo basado primordialmente en la información y los datos proveídos por la empresa, por lo que aprovecho para agradecer la colaboración brindada.

Atentamente.

  
**Liliana Lovera González**  
Directora Titular

	N° _____
Recibido por: <u>Mayara Segura</u>	
Fecha: <u>02 / 04 / 2024</u> Hora: <u>11:30 HS.</u>	
La recepción de lo presente no implica conformidad aprobación y/o aceptación de los términos expresados en la misma, ni de su contenido.	
Firma: 	

**MAYARA SEGURA**  
Recepcionista  


# Nota de los Auditores Independientes



## 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. Yealás López Gómez  
Socio  
Matrícula Profesional - Nº C-453

# Auditoría Interna

La Unidad de Auditoría Interna depende orgánica y funcionalmente del Directorio de la entidad. En el ejercicio 2023 tuvo como objetivos claves:

- Evaluar y contribuir a la mejora continua de la gestión de riesgos, de controles internos y de buen gobierno corporativo de Interfisa Banco S.A.E.C.A.
- Evaluar los sistemas informáticos y su entorno.
- Asegurar que los controles implementados protejan el activo institucional, mantengan la integridad de los datos, cumplan eficazmente los fines de la Entidad, utilicen eficientemente los recursos y cumplan debidamente con las leyes y regulaciones locales vigentes.

Respecto al Programa Anual de Trabajo 2023, las actividades de auditoría se enmarcaron en el cumplimiento de las Reglamentaciones de la Superintendencia del Banco Central del Paraguay tales como: la Resolución N° 0032/2008, que aprueba el “Reglamento General sobre Sistemas de Control Interno”, norma que regula el funcionamiento de la Auditoría Interna de las Entidades Financieras y la Resolución SB.SG. N° 00124/2017, que aprueba el “Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de Información (MGCTI)”, la cual implanta la función de Auditoría Informática en las Entidades Financieras, además de otras normativas emitidas por la Superintendencia de Bancos y de otros Órganos Reguladores.

Como parte de las actividades llevadas a cabo, se efectuaron auditorías in situ y remotas utilizando la tecnología digital/informática, acerca del grado de

cumplimiento de las políticas internas y de los procedimientos de control interno establecidos por el Directorio de la Entidad, en los diversos procesos de Casa Matriz y Sucursales, así como también la aplicación de técnicas de auditoría asistidas por computador (TAA-C's).

Las verificaciones efectuadas sobre la gestión del Riesgo Lavado de Dinero abarcaron la evaluación del grado de cumplimiento de la Resolución N° 70/2019, emitida por la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD) y del programa de prevención de lavado de dinero establecido por el Directorio del Banco.

Las evaluaciones concernientes al Riesgo Tecnológico incluyeron las verificaciones in situ y remota, del cumplimiento del Manual de Gobierno y Control de Tecnologías de Información, de la adherencia a las políticas y a los procedimientos de la Entidad en materia de tecnología y seguridad de la información.

Todos los resultados de las auditorías realizadas en el periodo 2023 fueron informados directamente al Directorio y al Comité de Auditoría.

Asimismo, durante el año 2023, los Auditores Internos han acompañado activamente y realizado las gestiones de coordinación y seguimiento de los trabajos llevados a cabo por los Auditores Externos de la Firma Gestión Empresarial, al igual que la atención a los requerimientos de informaciones recibidas de parte de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.



**INTERFISA**  
BANCO