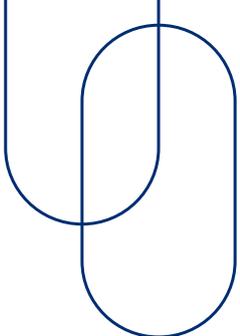


MEMORIA Y BALANCE

2022

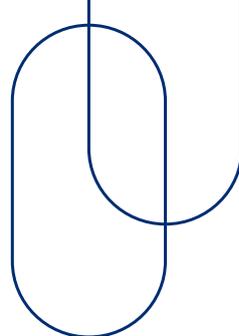


**INTERFISA**  
BANCO



# Índice

<b>Objetivos Corporativos</b>	<b>Pág. 3</b>
<b>Política de Ética</b>	<b>Pág. 4</b>
<b>Directorio</b>	<b>Pág. 5</b>
<b>Plana Ejecutiva</b>	<b>Pág. 8</b>
<b>Convocatoria de Asamblea</b>	<b>Pág. 9</b>
<b>Posicionamiento Interfisa</b>	<b>Pág. 10</b>
<b>Área de Cumplimiento</b>	<b>Pág. 11</b>
<b>Seguridad Integral</b>	<b>Pág. 12</b>
<b>Gestión de Riesgo Integral</b>	<b>Pág. 13</b>
<b>Banca Personas</b>	<b>Pág. 15</b>
<b>Canales y Servicios</b>	<b>Pág. 16</b>
<b>Banca Pymes</b>	<b>Pág. 17</b>
<b>Banca Corporativa</b>	<b>Pág. 18</b>
<b>Corredora de Seguros</b>	<b>Pág. 19</b>
<b>Capacitación y Desarrollo</b>	<b>Pág. 20</b>
<b>Responsabilidad Social</b>	<b>Pág. 23</b>
<b>Interfisa Verde</b>	<b>Pág. 25</b>
<b>Notas a los Estados Contables</b>	<b>Pág. 30</b>
<b>Estado de Situación Patrimonial</b>	<b>Pág. 48</b>



# 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, como el cambio de CORE bancario e inversiones en infraestructura tecnológica. 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

Ser el Banco preferido por brindar soluciones con excelencia.

## Visión

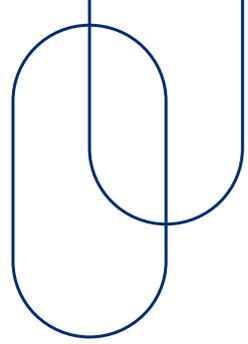
Ofrecer una amplia gama de productos destinados a satisfacer las necesidades financieras y de servicios de clientes, personas, microempresas y pymes que se encuentran trabajando en todo el país.

## Valores

Honestidad, Dignidad, Respeto, Eficiencia, Lealtad, Integridad, Confidencialidad y Transparencia.

## Estrategia

Orientar la gestión hacia la Eficiencia Operativa, transformando el cambio en valor para los clientes, asociado a un nuevo eslogan **“JUNTOS SEMBREMOS UN NUEVO BANCO”** .



# 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 atendamos y de un mejoramiento constante del prestigio de nuestra Institución.

# Directorio

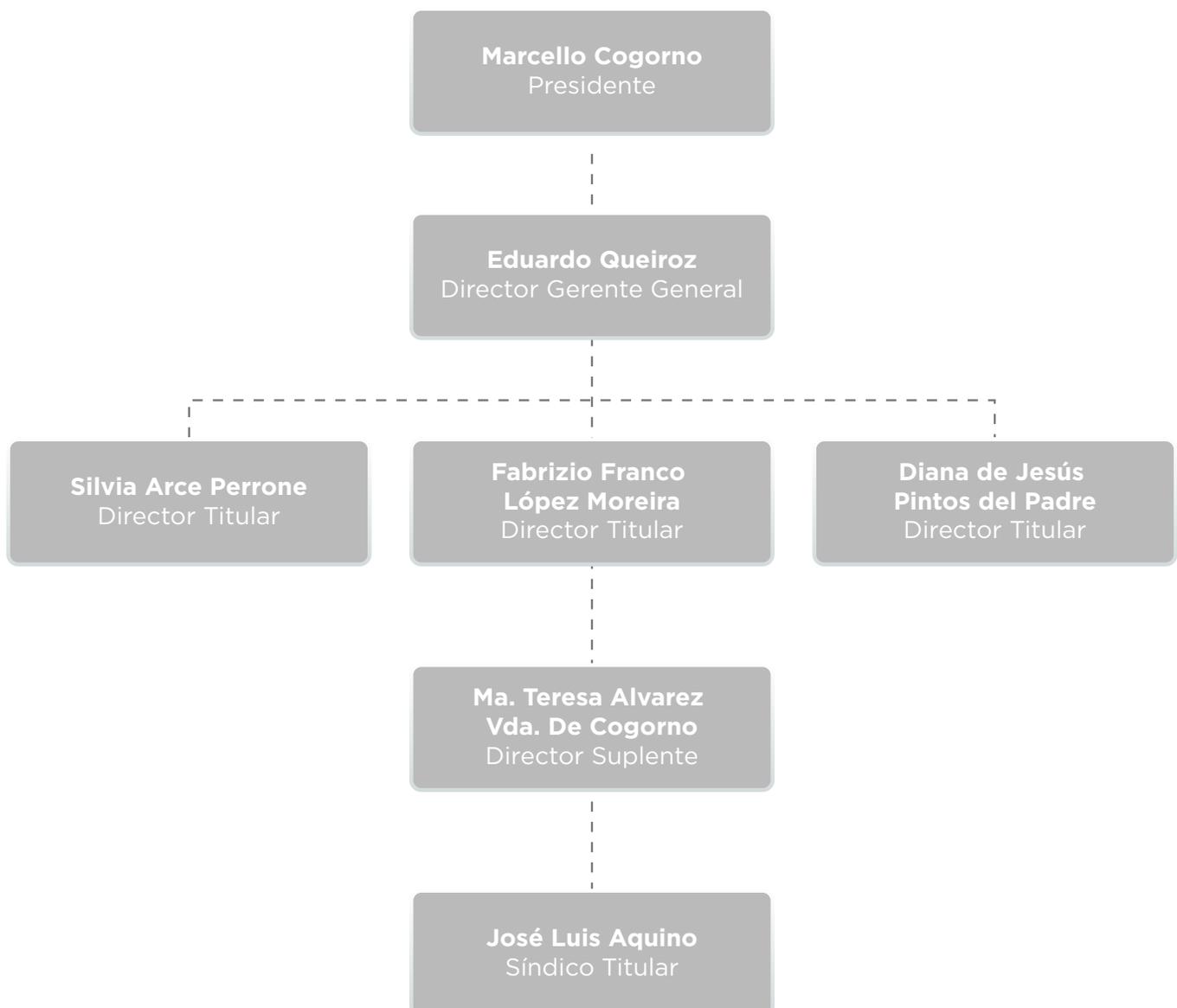
Interfisa Banco SAECA es una empresa privada del sistema financiero paraguayo, fundada el 24 de julio de 1978, con aprobación de su Estatuto Social y reconocimiento de su personería jurídica por Decreto del Poder Ejecutivo N° 2256, de fecha 22 de noviembre de 1978, y autorizada por el Banco Central del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

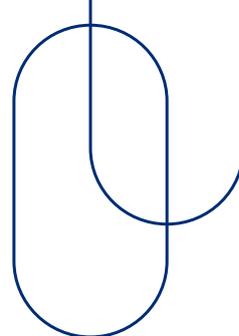
Inició sus operaciones el 02 de julio 1979. Por Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, de fecha 12 de julio de 1995, se procedió a modificar el Estatuto Social para convertir a la Empresa en una Sociedad Anónima de Capital Abierto, conforme a Escritura Pública.

En el año 2010 se posicionó como la entidad financiera de mayor Cartera Activa, Pasiva, Rentabilidad y Crecimiento de Cartera.

Interfisa con 43 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 sucursales ubicadas estratégicamente en diferentes departamentos del país: 11 sucursales metropolitanas y 22 en el interior del país, y con más de 130 mil clientes.





# Plana Ejecutiva

<b>Director Gerente General</b>	Eduardo Queiroz García
<b>Director de Relacionamento Institucional</b>	Marcello Cogorno
<b>Director de Banca Personas, Productos y Servicios</b>	Silvia Beatriz Arce Perrone
<b>Director Jurídico</b>	Fabrizio Franco López Moreira
<b>Oficial de Cumplimiento</b>	Ricardo González Neumann
<b>Gerente Financiero</b>	Jorge Fabián Pineda
<b>Gerente de Operaciones</b>	María Graciela Cino
<b>Gerente de TIC</b>	Domingo David Medina Leiva
<b>Gerente de Contabilidad</b>	Diego Arce Sitjar
<b>Gerente de Gestión y Desarrollo de Personas</b>	Pedro Bogado Britez
<b>Gerente de Riesgos y Recuperaciones</b>	Néstor Duré Aguirre
<b>Gerente de Auditoría Interna</b>	Marco Speranza Benedetti
<b>Jefe de Seguridad</b>	Víctor Ricardo Caballero Alderete
<b>Gerente de Pymes y Red de Sucursales</b>	Cynthia Sotelo Galeano
<b>Gerente de Mejora Continua</b>	Gloria Machuca

## Comités

**Auditoría Interna**

**Prevención de Lavado de Dinero**

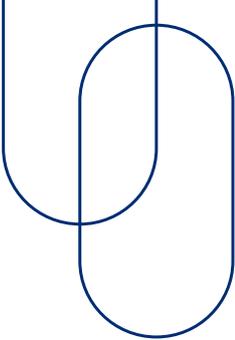
**CAPA**

**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 **lunes 6 de marzo de 2023, a las 09:00 horas en primera convocatoria y a las 10:00 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 2022.
- 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.

Asunción, Paraguay, 16 de febrero del 2023..-

**El Directorio**

# Posicionamiento Interfisa

## CARTERA ACTIVA

En el último trimestre del año 2022, Interfisa Banco ha iniciado la implementación gradual de su nuevo plan estratégico de negocios, enfocados en potenciar participación en segmentos de mayor relevancia productiva dentro de la actividad económica nacional, como lo son el agronegocio y la ganadería; sectores que históricamente no formaban parte del foco principal de la entidad. Así, al cierre del 2022, la cartera total activa gestionada por la entidad, registro una leve reducción cercano al 3%, oscilando los Gs 1,9 billones, con un 62% de participación en moneda local y 38% en moneda extranjera.

Enmarcado en la nueva guía de negocios, al cierre del ejercicio 2022, la cartera corporativa representó el 64,2% vs 51,1% al cierre del 2021, con un total de clientes de 17.286 y una mora pública de 6,62%.

## CARTERA PASIVA

En cuanto a la gestión del portafolio de los Depósitos, la entidad ha registrado una leve reducción en sus pasivos del 0.59%; indicador que refleja la confianza de los clientes hacia la institución, pues aún se visualizan aspectos negativos en la recuperación economía pos-pandemia.

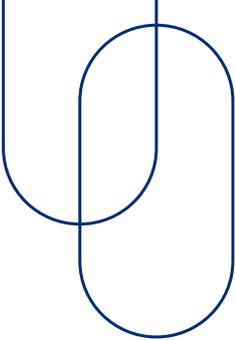
Los niveles de depósitos administrados se mantuvieron en líneas superiores a Gs 2,7 billones alcanzados desde el 2022. Conforme a la coyuntura de tasas del periodo, se ha visualizado una migración de ahorros vistas hacia plazos, donde nuestros clientes buscan optimizar sus ahorros atendiendo la situación actual de precios / plazos.

La composición en la estructura de los pasivos fue, 42% vista y 58% a plazo; vs 49% / 51% al cierre del 2021. En cuanto a la estructura de fondeo por moneda, se ha registrado un incremento de los depósitos en moneda nacional, con una participación del 57% y 43% en moneda extranjera.

Cartera	dic-21	dic-22	Var
Interfisa Banco S.A.E.C.A.	2.010.485	1.950.435	-3%

Segmentos	dic-21	dic-22
Corporativo	45,3%	42,3%
Inst. & Pref.	5,9%	22,0%
Microempresas	8,3%	4,1%
Personal	11,6%	9,7%
Privada	0%	0,1%
Pymes	24,7%	17,5%
S/G CtaCte	0,3%	0,4%
Tarjetas	3,9%	4,1%
<b>Total</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

**G. 2,7 billones**  
CARTERA DE DEPÓSITOS



# Área de Cumplimiento

Durante el 2022 el Banco ha mantenido sólidamente el monitoreo de riesgos con los cuales interactúa frecuentemente. Asimismo, ha potenciado herramientas para proyectar nuevos escenarios a ser enfrentados con la evolución de los flagelos que hacen a la materia de prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Interfisa cuenta con un Programa de Cumplimiento diseñado en correspondencia a la Resolución 70/2019 de la SEPRELAD como foco en el área normativa, adicionalmente todas las demás regulaciones locales ligadas directa e indirectamente a la materia de administrar riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Sin dejar de mencionar a las 40 Recomendaciones del GAFI como uno de los pilares fundamentales que inspira al mencionado programa.

Con la misión de mantener a la entidad en vanguardia, durante el 2022 hemos potenciado las herramientas tecnológicas y aspectos normativos internos, dos de los componentes claves que hacen a Cumplimiento. Sin dejar de avanzar con las demás áreas, entrenamientos internos y externos a colaboradores del banco, con fuentes locales e internacionales.

El Gobierno Corporativo ha demostrado nuevamente que la presencia y participación en el Plan de Trabajo Anual marcan la diferencia, con el empuje, para la eficiencia de las acciones que llevan a posicionar a la institución con los valores de Ética, Transparencia e Integridad.

**“Hemos potenciado las herramientas tecnológicas y aspectos normativos internos, dos de los componentes claves que hacen a Cumplimiento”**

# Seguridad Integral

El mundo de la ciberseguridad está en constante evolución, al igual que los ciberataques.

El área de Seguridad Integral se encuentra constantemente evaluando la probabilidad de que se materialicen las amenazas existentes, protegiendo activos del Banco y aplicando mecanismos de detección de amenazas y ataques.

Sin duda, uno de los mayores desafíos del año, ha sido la implementación de herramientas de monitoreo y cierres de sitios web fraudulentos utilizados para realizar ataques de ingeniería social, principal estrategia usada por los cibercriminales para engañar a las personas.

La tecnología móvil y la web para brindar servicios tienden a ser un objetivo atractivo, por lo que mu-

chos ciberdelincuentes apuntan al sistema bancario en línea y móvil.

Para enfrentar esto, desde las áreas de Implementación & Nuevos Proyectos y Seguridad Integral se llevaron adelante varias mejoras en las plataformas móviles y web con el objetivo de brindar capas adicionales de seguridad para el Banco y los clientes.

Por el lado de Seguridad Física, se ha montado un nuevo centro de monitoreo con herramientas de última tecnología, operativo las 24hs con personal capacitado para reaccionar de manera inmediata ante llamadas, alarmas, emergencias o eventos de seguridad que afecten la Casa Matriz, Sucursales y Cajeros Automáticos.

**1** Implementación de herramientas de monitoreo y cierres de sitios web fraudulentos utilizados para realizar ataques de ingeniería social.

**2** Mejoras en las plataformas móviles y web con el objetivo de brindar capas adicionales de seguridad para el Banco y los clientes.

**3** Montaje de un nuevo centro de monitoreo con herramientas de última tecnología.



# Gestión de Riesgo Integral

## Riesgos Financieros

Durante el ejercicio 2022, se han gestionado los riesgos de liquidez y de mercado dentro de los límites de apetito determinados, garantizando los niveles deseados al cierre del año con el respaldo proveído por la posición del búfer de liquidez y apoyando también su control en el Backtesting del cálculo del Valor en Riesgo de depósitos.

La posición de Cambios se ha mantenido dentro de los límites fijados de Sobrecompra; validando así el control sólido existente sobre el seguimiento del apetito de riesgo que guía a esta gestión.

Con respecto a la Tasa Promedio Ponderado por Colocación se ubicó al cierre del 2022 en 10,95%, y la Tasa Promedio por Captación en 3,83%.

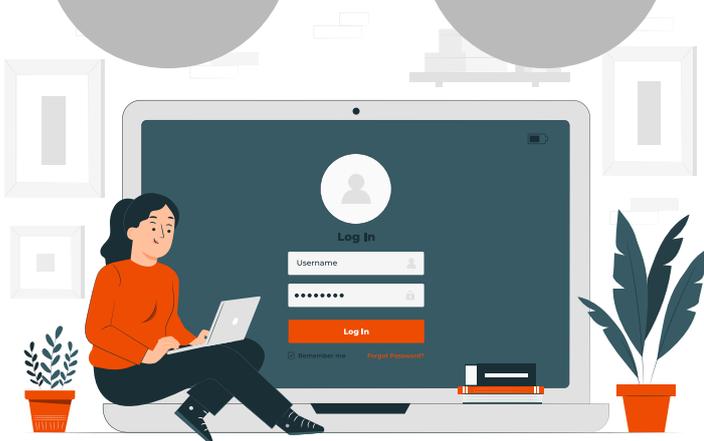
## Principales Indicadores de Riesgo Financiero

**72%**  
Liquidez

**15,20%**  
Solvencia

**34,97%**  
Valores públicos  
s/ Activo Líquido

**Liquidez 30  
días  
2,6 veces**



## Riesgo Operacional

Dando continuidad al proceso iniciado en el año 2021 a partir de la implementación del nuevo Core Bancario ITGF, hemos avanzado con la adecuación de los procesos, en tal sentido se ha realizado la actualización del Mapa de procesos de la entidad, considerando la innovación de algunas estructuras de Apoyo y Comercial conforme a la estrategia del Banco.

Así también hemos actualizado los criterios para la evaluación de la criticidad de los procesos enfocados a la calidad de servicios, confidencialidad, factor legal, rentabilidad, eficacia, eficiencia, productividad y recursos.

Entre los principales objetivos de gestión de los riesgos operacionales se avanzó con el cierre y cumplimiento de los planes de mitigación generados a partir de las evaluaciones preventivas y correctivas de procesos, principalmente “altamente críticos y críticos”, logrando de esta manera el cierre de la mayor parte de los planes.

En la gestión de control de riesgo operacional, se han evaluado procesos e identificado riesgos inherentes, estableciendo planes de mitigación a los riesgos identificados, conforme al apetito de riesgo establecido por el banco.

La capacitación en la gestión de riesgo operacional fue abordada conforme a los diferentes grupo de interés, se realizó a nivel general para todos los colaboradores a través de la plataforma e-learning, acompañado por campañas de sensibilización mediante tips vía mails, jornadas de inducción para nuevos colaboradores, capacitación específica a los Agentes de ROP de Sucursales y de Atención al cliente.

Riesgo Residual Bajo 45%  
Riesgo Residual Medio 44%  
Riesgo Residual Alto 10%  
Riesgo Residual Muy Alto 1%

### Cumplimiento Normativo

Cumplimiento normativo, es una unidad que acompaña en el análisis e implementación interna de las reglamentaciones dispuestas por el regulador, este proceso se realiza juntamente con los dueños de procesos de las áreas ejecutivas, este análisis desemboca en planes de adecuación de procesos, desarrollo tecnológico, o capacitación a colaboradores.

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.

### Riesgo Ambiental

Interfisa Banco en su desarrollo con la Gestión de Riesgo Ambiental y Social, desafió a gerentes de sucursales y oficiales comerciales para la educación a los clientes en el área ambiental. Es importante para la institución que los clientes que apliquen a las normativas estén comprometidos, esto va asociado al ámbito social donde la actividad de estos debe ser amigable con el medio ambiente.

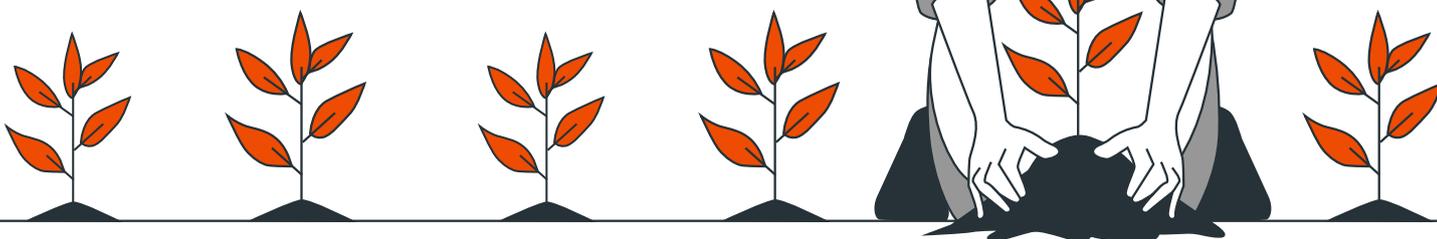
La responsabilidad para la correcta aplicación nos llevó a realizar capacitaciones a todos los gerentes de sucursales y oficiales comerciales, los que se encuentran directamente asociados y relacionados con las actividades y negocios. Las capacitaciones

se llevaron a cabo en las diferentes regiones (Norte, Sur, Este y Oeste) abarcando 28 sucursales ubicados en las zonas más productivas del país.

En el cuadro de abajo se detalla la totalidad de los colaboradores implicados en los cursos desarrollados:

<b>Funcionarios</b>	
Gerentes de sucursales	28
Oficiales comerciales	56
<b>TOTAL</b>	<b>84</b>

Comprometidos con el Riesgo Ambiental y Social, en nuestro cronograma de capacitación abarcó visitas a los clientes corporativos con la finalidad de acompañar, educar y guiar en las documentaciones y permisos.



# Banca Personas

El año 2022 nos hemos enfocado en reordenar la cartera de Banca Personas y entregar una oferta de valor de nuestros productos y servicios, esto se debió a la nueva estrategia del banco que fue la reconversión de las sucursales.

Gracias a una leve reactivación económica y la implementación de productos y servicios adecuados para nuestros clientes de manera simple, se trabajó en brindarles una variedad de productos que permita en conjunto evolucionar.

Con esto hemos intensificado los productos de inversiones personales como ser: **Mi Auto, Mi Auto Usado y Mi Auto 0 Km**, a fin de ofrecer a las clientes alternativas para la adquisición de su vehículo.

Por otra parte, hemos adecuado nuestros productos de inversión con fondos provenientes de la **Agencia Financiera de Desarrollo (AFD)**, tanto para la vivienda y para educación, a fin de generar un portafolio de productos para nuestros clientes y que generen un crecimiento en nuestra cartera.

En **Tarjetas de Créditos** hemos ofrecido y fortalecido las campañas, promociones, y acuerdos comerciales logrando posicionar las mismas, en el mercado comercial y digital del país. El banco ha apostado en generar y ofrecer acuerdos comerciales que permitan a los clientes importantes descuentos en rubros como el de supermercados, gastronómicos, entretenimiento, electrónico, deportivos y de combustibles.

Entre los principales acuerdos de promociones se encuentran Supermercados Fortis Mayorista, Shopping China, McDonald's, Pizza Hut, Kentucky Fried Chicken, Rakiura, Yacht & Golf Club paraguayo, entre otros, que durante todo el año se han ofrecido importantes ahorros y beneficios para los clientes de nuestras tarjetas de crédito.

La incorporación de la posibilidad de realizar adelantos de efectivo de tarjetas de crédito a través de la App del banco, así como el ofrecimiento de créditos por los canales digitales han tenido una gran aceptación y utilización por parte de nuestros clientes, implementado de esta manera a lo digital a nuestros clientes de la Banca Personal.



# 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.

A finales del 2022, hemos implementado el Token Digital que es un código de acceso especial con un período de vida limitado, como segundo factor de seguridad, aumentando la seguridad y comodidad a la experiencia de nuestros clientes, a través de nuestros canales digitales.

## 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 que estaremos innovando en el 2023. Actualmente contamos con 27 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.



# Banca Pymes

La reconversión comercial del banco marcó un hito histórico en la red de sucursales, que centra sus ejes en un modelo de atención orientado al nuevo foco de negocio, que apunta a los segmentos Corporativo, PyMes Medianas y en cuanto a Banca Personas los segmentos A y B de la pirámide.

En el 2022 la red de sucursales, acompañando al nuevo foco de negocio, ha optimizado su presencia en el país, manteniéndose en zonas claves para lograr una mayor eficiencia y eficacia.

Como parte del plan hemos modificado el horario de atención física para nuestros clientes, implementando herramientas digitales y ampliando la gama de productos y servicios orientado al nuevo segmento.

El desafío para el 2023 es continuar trabajando en la robustez de las herramientas digitales para brindar soluciones en línea a nuestros clientes, así como en la atención personalizada.

## Estrategia de la Red de Sucursales Ejes claves del modelo de atención



### Modelo de Atención

- Horario de Atención
- Gestión transaccional
- Estructura

### Foco comercial

- Banca Pymes
- Banca Personas

## Ecosistema de la Red



# Banca Corporativa



Luego del proceso de transición que paso el Banco, la Banca Corporativa paso por un proceso de análisis de la cartera, y de la Banca, para así poder ofrecer mejores productos y servicios a nuestros clientes.

En el último trimestre del 2022, el segmento de la BANCA CORPORATIVA fue consolidada con el del segmento de BANCA INSTITUCIONAL y PREFERENTE, esto debido a la nueva segmentación que deseamos atender como banco. Todo esto para consolidarnos como entidad enfocada principalmente al SECTOR CORPORATIVO.

Además, hemos implementado nuevas políticas de créditos en acompañamiento con el área de Riesgos y la Banca Pymes.

La banca corporativa incremento su cartera en un 22,4%, en relación con el ejercicio anterior. Dentro del plan estratégico del banco, se han captado nuevos importantes clientes, se ha perfeccionado la cartera para cumplir con los nuevos estándares de nuestra institución y la del mercado financiero.

La cartera de créditos unificada en guaraníes alcanza más de Gs. 1.227.000.000.000. De este monto, el 72% pertenece al sector de Comercio/ industrias y Servicios, en un 13 % a Ganadería y en un 15 % a Agricultura

El desafío para el 2023, será crecer en los sectores donde hoy, aún no hemos llegado con la suficiente eficacia, aprovechando las herramientas tecnológicas y sobre todo de calidad humana, el cual es el

servicio personalizado. Por ello, hemos invertido en nuestro mejor capital, nuestros colaboradores, que hoy forman parte del staff de la Banca Corporativa, colaboradores que han hecho carrera dentro del banco, se han formado dentro de nuestra institución, y otros con trayectoria en otras entidades del rubro.

Alineados a la nueva estrategia del Banco, el cual es ser el banco modelo de gestión en Paraguay, continuaremos ofreciendo a nuestros clientes productos y servicios financieros personalizados, con una capacidad de respuesta rápida y simple.

**+22,4%**  
Crecimiento de  
la cartera

**+Gs. 1.2**  
Billones,  
cartera de  
crédito

**“consolidarnos como entidad enfocada principalmente al sector corporativo”**

# Corredora de Seguros

Durante el ejercicio 2022 desde el canal de televentas se colocó 1.207 pólizas que representan el 20% de la producción total, específicamente en productos orientados a personas en los seguros de:

- HOGAR
- ACCIDENTES PERSONALES
- VIDA + ASISTENCIA

## COLOCACION A TRAVEZ DE TELEVENTAS

TIPO DE POLIZAS	CANT	PRIMA
VIDA	732	301.382.322
ACCIDENTES PERSONALES	182	66.547.198
HOGAR	293	175.578.383
<b>TOTALES</b>	<b>1.207</b>	<b>543.507.903</b>

Sin descuidar los canales tradicionales de ventas en nuestras sucursales, con la atención personalizada de parte de nuestros colaboradores, brindando un asesoramiento profesional a los clientes, se logró colocar entre renovaciones y nuevas pólizas un total de 3.941.

## TIPOS DE POLIZAS

TIPO DE POLIZAS	CANT	PRIMA
VIDA	35	56.313.473
INCENDIO	346	1.054.360.347
TRANSPORTE MERCADERIAS	10	54.580.072
ACCIDENTES PERSONALES	1.249	423.969.191
AUTOMOVILES	601	2.151.441.227
ROBO	291	278.654.367
HOGAR	1.253	1.042.639.730
RESPONSABILIDAD CIVIL	54	36.338.883
RESP.CIVIL	19	19.655.475
AERONAVEGACIÓN	4	21.654.579
INTEGRAL COMERCIO	79	279.831.766
<b>TOTAL</b>	<b>3.941</b>	<b>5.419.439.110</b>

Implementando en el desarrollo de nuevos productos y en satisfacer las necesidades de nuestros clientes, hemos lanzado en el 2022, al mercado el 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 más destacados fueron experimentados en los riesgos de pólizas de automóvil y desempleo. Cada siniestro fue acompañado y gestionado en conjunto con la corredora, colaborando siempre en los casos conflictivos buscando así, la mejor solución en beneficio del cliente.

## PARA EL 2023

El desafío para el 2023, en continuar creciendo en calidad de productos ofrecidos por la institución, invirtiendo en la diversificación de la cartera, siempre poniendo foco en la constante capacitación a los colaboradores para brindar la mejor atención.



Seguro de Vida



Seguro Hogar



Seguro de Vehículos



Accidentes Personales



Seguro Comercio



Bolso protegido



# Capacitación y Desarrollo

El año 2021, como primera medida acompañando las necesidades de nuestros clientes fue la Contención de la Cartera de Préstamos con calidad (cuidar la morosidad).

**360**  
Personas  
total al  
cierre 2022

**31,5**  
años  
Promedio  
de edad

## PUESTOS DE LIDERAZGO

Nivel Jerárquico	Mujeres	Hombres
Director	1	3
Gerente	13	25
Supervisor	4	3
Jefe	9	11
Encargado	28	9
<b>TOTAL</b>	<b>55</b>	<b>51</b>

## BENEFICIOS SOCIALES

Concepto	Q. Colab.	Inversión Gs.
Bono escolar	137	41.100.000
Almuerzo	360	1.132.928.000
Bonificación Familiar	39	99.111.946
Seguro Médico	356	2.129.169.183
Fondo Solidario	193	39.480.000
<b>TOTAL</b>		<b>3.441.789.129</b>

## DOTACIÓN AL CIERRE 2022

<b>Mujeres</b>	185	51,4%
<b>Hombres</b>	175	48,6%

## DISTRIBUCIÓN POR ZONA

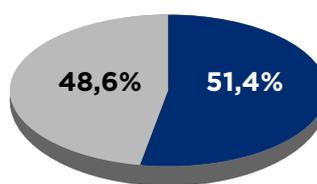
<b>Interior</b>	131	36,4%
<b>Metropolitana</b>	229	63,6%

## DISTRIBUCIÓN ETARIA

<b>de 18 a 25</b>	32	9%
<b>de 26 a 30</b>	72	20%
<b>de 31 a 40</b>	173	48%
<b>de 40 a 50</b>	66	18%
<b>mayores de 50</b>	17	5%

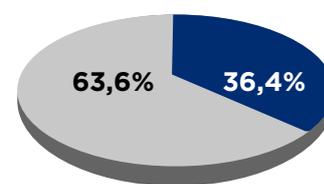
**Promedio de Edad** **34,69**

Distribución por sexo

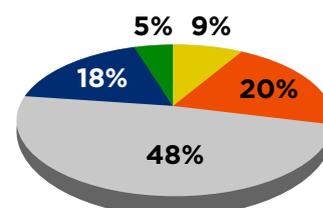


Hombres  
Mujeres

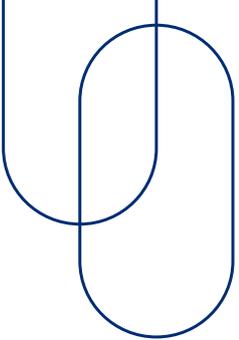
Distribución por zona



Metropolitana  
Interior

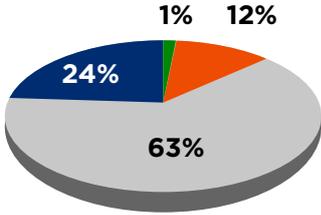


18 a 25  
26 a 30  
31 a 40  
40 a 50  
mayores de 50



**DISTRIBUCIÓN GENERACIONAL**

<b>Baby Boomer</b>	4	1%
<b>Generación X</b>	43	12%
<b>Millenial</b>	226	63%
<b>Generación Z</b>	87	24%



**CAPACITACIONES**

Mes	Cantidad
ENERO	5
FEBRERO	13
MARZO	16
ABRIL	25
MAYO	15
JUNIO	23
JULIO	11
AGOSTO	7
SEPTIEMBRE	16
OCTUBRE	2
NOVIEMBRE	10
DICIEMBRE	2
<b>TOTAL</b>	<b>145</b>

**INVERSIÓN EN HORAS**

Mes	Cantidad
ENERO	40
FEBRERO	370
MARZO	262
ABRIL	1048
MAYO	686
JUNIO	285
JULIO	869
AGOSTO	892
SEPTIEMBRE	745
OCTUBRE	60
NOVIEMBRE	590
DICIEMBRE	40
<b>TOTAL</b>	<b>5887</b>

**PARTICIPANTES**

Mes	Cantidad
ENERO	5
FEBRERO	61
MARZO	15
ABRIL	321
MAYO	120
JUNIO	574
JULIO	293
AGOSTO	266
SEPTIEMBRE	328
OCTUBRE	65
NOVIEMBRE	213
DICIEMBRE	2
<b>TOTAL</b>	<b>2263</b>

**Día del Trabajador**

**Día del Padre**

**Día de la Madre**



**Charlas**



**Charla sobre Prevención del Cáncer de Mamas (con el Grupo Cogorno)**

**Juntos evolucionamos**

**INTERFISA BANCO**

**Charla sobre Hipertensión Arterial. Repercusión general en la salud**



**Juntos evolucionamos**

**INTERFISA BANCO**

Te invitamos a la **Charla Seguridad Laboral Prevención de Accidentes**



**Viernes 9 de septiembre**  
**16:30 hs.**  
**Via Teams**

**Disertante:**  
**Lic. Luis Centurión**

**Juntos evolucionamos**

**INTERFISA BANCO**



**Charla sobre Sostenibilidad y el Pacto Global**

**Juntos evolucionamos**

**INTERFISA BANCO**

**Charla sobre Seguridad Laboral. Prevención de accidentes**



**Juntos evolucionamos**

**INTERFISA BANCO**



**Reunión comercial de Gerentes**

**Juntos evolucionamos**

**INTERFISA BANCO**

**¡Pausa Activa!**

Las pausas activas son breves descansos durante la jornada laboral que sirven para recuperar energía, mejorar el desempeño y eficiencia en el trabajo, además de prevenir enfermedades causadas por trabajos que no implican mucho movimiento. A través de diferentes técnicas y ejercicios que nos ayudan a reducir la fatiga muscular, prevenimos los trastornos osteomusculares, y se evita el estrés ocupacional.

Por eso, te invitamos mañana que te prendas a partir de las 16:30h con el equipo de Smart Fit para **¡Reactivar tu mente, cuerpo y renovar tu energía!**

**Juntos evolucionamos**

**Gestión de Personas**

**INTERFISA BANCO**



# Responsabilidad Social

## Trabajo continuo con DEQUENÍ

Interfisa desde el área de Sustentabilidad y reafirmando un año mas su compromiso con la educación participamos en la entrega de 300 toallitas que formaron parte de los Kits escolares de estimulación oportuna a los niños del Proyecto “Alfombrita Viajera” en la comunidad San Cayetano de la ciudad de Luque. Además, sumamos a esto juguetes, resultado de la campaña interna con nuestros más de 300 colaboradores.



Donación a DEQUENÍ

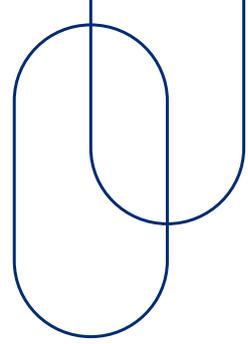


Charla Reciclaje

## Reciclado para la educación

El 2022 continuamos trabajando en conjunto con “CARTONES YAGUARETE”, el dónde el objetivo es continuar fomentando el reciclaje de los papeles y cartones en desuso. Además de contribuir con el medio ambiente, ayudamos para el sostenimiento de la educación de niños, niñas y adolescentes participantes de los proyectos de la Fundación Dequeni Yaguarete. Reciclaje se encarga del retiro, traslado y posterior reciclado de los papeles y cartones entregados por Interfisa. El resultado de los kilos de papel y cartones del 2022, entregados de parte de Interfisa a Yaguarete, se tradujo en contribución económica, los cuales fueron otorgados en la totalidad al sostenimiento de los proyectos socioeducativos de Dequeni durante el 2022.





### Miembros Activos del Pacto Global

Como institución comprometida con los ODS - Objetivos de Desarrollo Sostenible, Interfisa Banco es miembro activo del Pacto Global Red Paraguay.

En el 2022 en conjunto con otras instituciones Interfisa contribuyo en la divulgación de la Primera Guía Básica para Iniciar el Camino a la Carbono Neutralidad (Cero emisiones de carbono al 2030). Esta guía pretende concienciar a todos sobre los pequeños cambios, que generan grandes impactos en el clima, con el apoyo del ODS 13 - Acción por el clima.

La guía básica para iniciar el camino a la “Carbono Neutralidad” desde el sector privado en Paraguay ofrece orientaciones para que las emisiones netas de gases de efecto invernadero (GEI) se equilibren y sean iguales (o menores) a las que se eliminan a través de la absorción natural del planeta.



# Interfisa Verde

Todas las organizaciones, como consecuencia de sus actividades, repercuten sobre el medio ambiente, generando impactos ambientales de diferente naturaleza y magnitud. Actualmente, instituciones y organizaciones de todos los sectores económicos están cada vez más interesadas y convencidas sobre la importancia de incorporar en sus actividades medidas que apunten a un desarrollo sostenible.

Para poder conseguir esto, es necesario actuar sobre los aspectos e impactos ambientales de todas las actividades de una empresa, para lo cual es primordial la identificación y cuantificación de los mismos, y luego desarrollar planes y programas a fin de prevenirlos, mitigarlos, corregirlos o compensarlos, a través de la ejecución de un sistema de gestión ambiental.

Este es el caso de Interfisa Banco S.A.E.C.A, empresa que cuenta con una Política Ambiental, por la cual reconoce que una gestión empresarial responsable debe tener en cuenta los efectos que sus negocios provocan en el ambiente.

Así, a través del programa denominado INTERFISA VERDE, el banco desarrolla sus actividades preservando el ambiente, promoviendo iniciativas y proyectos que apuesten por su protección, buscando mitigar el impacto ambiental. Las actuaciones del Banco en materia de ambiente se centran en la reducción de los consumos y residuos derivados de su actividad y el desarrollo de soluciones financieras en el marco de la lucha contra cambio climático.

Este informe tiene como objetivo presentar los resultados del monitoreo de la ejecución del programa Interfisa Verde para el año 2022, teniendo como parámetros la huella de carbono, consumo de energía eléctrica, consumo de agua y consumo de papel, con el fin de conocer el estado de implementación de este, y sus posibilidades de mejoramiento constante.

## Huella de Carbono

La Huella de Carbono INTERFISA BANCO ha sido calculada siguiendo las orientaciones y principios del Estándar Corporativo de Contabilidad y Reporte del Protocolo de GEI (Gases de Efecto Invernadero) del Panel Intergubernamental de expertos sobre el Cambio Climático), este protocolo es reconocido como la herramienta de contabilidad internacional más utilizada en el sector empresarial y gubernamental para entender, cuantificar y gestionar las

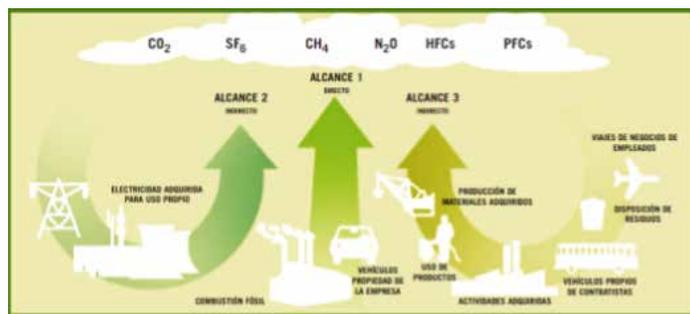
emisiones de GEI. Este es el estándar internacional más ampliamente aceptado a nivel global.

Se mide la huella de carbono de una organización, generalmente por un año, para un mejor aprovechamiento de los recursos. Esta perspectiva se utiliza regularmente para redactar reportes o informes dentro de la comunicación del desempeño de una empresa ante el cambio climático.

## Alcances organizacionales y operacionales

Los alcances organizacionales se refieren a las operaciones e instalaciones de una empresa que constituyen objeto de contabilidad y reporte de huella de carbono. En el caso de Interfisa Banco, se consideró tanto la Casa Matriz situada en la ciudad de Asunción como también todas las sucursales distribuidas por todo el país.

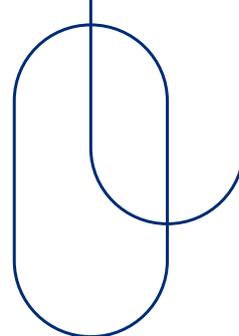
Por otra parte, según el estándar corporativo de contabilidad y reporte del Protocolo de GEI, metodología utilizada para este informe, los alcances operacionales pueden ser los presentados en la siguiente figura:



Los alcances o límites operacionales definidos para Interfisa Banco son:

**Alcance 1:** son las emisiones de GEI provenientes de las fuentes directas, es decir, que son propiedad de la empresa o que están controladas por esta. En particular, se refiere a la cantidad de combustibles fósiles utilizados para la movilización de la flota de vehículos propios de la empresa, y a la pérdida de gas refrigerante por los acondicionadores de aire. Todos estos datos fueron provistos por la empresa.

**Alcance 2:** se refiere a la huella de carbono de la fuente de energía eléctrica de la empresa o institución; no fue considerado para este informe teniendo en cuenta el origen renovable de la energía hidroeléctrica en Paraguay.



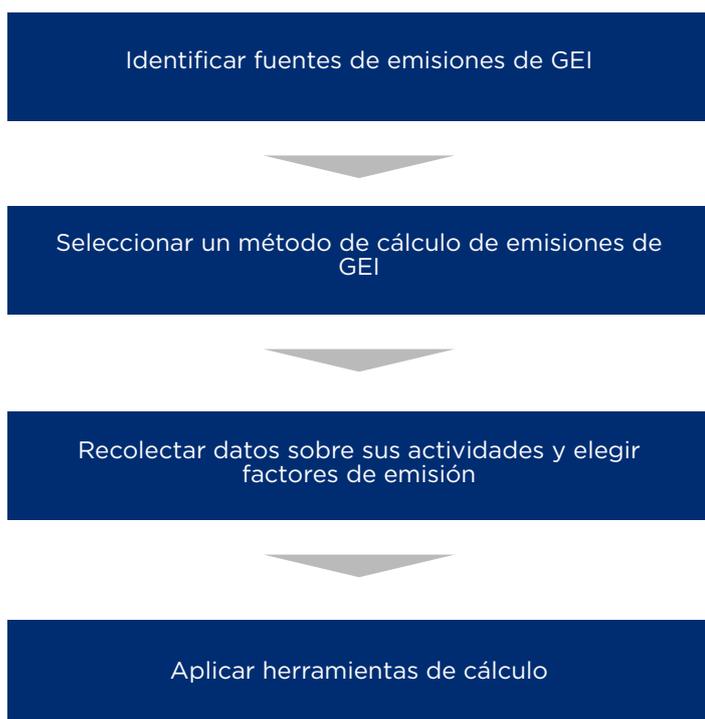
**Alcance 3:** son las emisiones de GEI provenientes de fuentes indirectas, que no son propiedad de Interfisa Banco o que están controladas por otra empresa o institución. En específico, se refiere al traslado de los colaboradores de sus hogares a sus puestos de trabajo y viceversa. Estos datos fueron recopilados a través de encuestas. También se refiere a las emisiones indirectas por el uso de agua y papel, cuyos datos de consumo también han sido provistos por la empresa.

#### Periodo de reporte cubierto

Las emisiones de GEI reportadas en el presente informe corresponden al periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022.

#### Metodología de cálculo de huella de carbono

Los pasos genéricos para calcular las emisiones de GEI son los siguientes:



FAO (2015) menciona que la fórmula fundamental para estimar la cantidad de emisiones de GEI puede expresarse siempre como la multiplicación de los datos de la actividad AD (Activity Data, por sus siglas en inglés) por el factor de emisión EF (Emission Factor, por sus siglas en inglés), de la siguiente manera:

$$\text{Emisiones} = \text{AD} \times \text{EF}$$

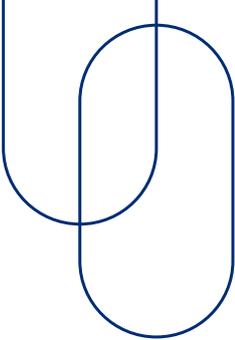
Los factores de emisión son coeficientes que cuantifican las emisiones de un gas por los datos de la unidad de actividad. Los resultados se expresan en toneladas de dióxido de carbono equivalente, tCO<sub>2</sub>eq. De esta forma, todos los datos recopilados se ingresaron en una planilla de cálculo, para de esta forma obtener la cantidad de dióxido de carbono equivalente generado por cada fuente y una sumatoria final. La unidad utilizada para exponer los resultados es la tCO<sub>2</sub>eq (tonelada equivalente de CO<sub>2</sub>), unidad universal de medida que indica el potencial de calentamiento global (PCG) de cada uno de los GEI, expresado en términos del PCG de una unidad de CO<sub>2</sub>.

#### Cálculo de consumo de energía eléctrica, agua y papel

También se han evaluado los consumos de electricidad, papel y agua en las diferentes sucursales del país, debido a que un consumo responsable de estos recursos influye en gran medida a la sostenibilidad ambiental de la empresa.

Debido a que existe una gran cantidad de sucursales, las mismas son divididas por zonas, por lo tanto, los análisis de estos consumos son divididos por dichas zonas.

El consumo de agua, energía eléctrica y papel es monitoreado y registrado de forma mensual por la empresa. De esta forma, el presente informe presenta los resultados del procesamiento de dichos registros a fin de evaluar su evolución, comparándolos con periodos anteriores.



## Resultados

La cantidad estimada de emisiones de GEI generadas por todas las actividades consideradas para Interfisa Banco en el año 2022 fue de:

**485 toneladas de CO<sub>2</sub>eq**

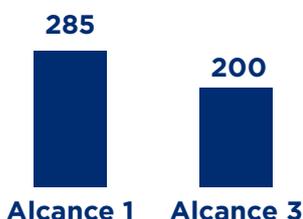
Considerando este valor en su totalidad, y teniendo como referencia la huella de carbono del año 2021, la huella de carbono se redujo aproximadamente 99 toneladas de CO<sub>2</sub>eq, representando una disminución del 17% con respecto al año anterior. Esto se debe principalmente a la disminución del consumo de combustible fósil por parte de la empresa.

Igualmente, es necesario seguir registrando sistemáticamente todos los datos posibles para llegar a conocer la huella de carbono real de Interfisa Banco: consumo de combustible fósil de la flota vehicular de la empresa, cantidad y tipo de gas refrigerante recargado en los acondicionadores de aire, kilómetros recorridos en avión por viajes de la empresa en caso de realizarse.

Además, se recomienda continuar con la recopilación de información sobre el tipo de viaje realizado por los colaboradores para llegar a sus puestos de trabajo, registrando su forma de traslado, tipo de vehículo utilizado, su antigüedad, tipo y cantidad de combustible utilizado semanal o mensualmente, ya que estos datos son los requeridos por la herramienta de cálculo de las emisiones GEI del alcance 3, lo recomendable es llegar a que todos los colaboradores de la empresa respondan a la encuesta de recopilación de dichos datos.

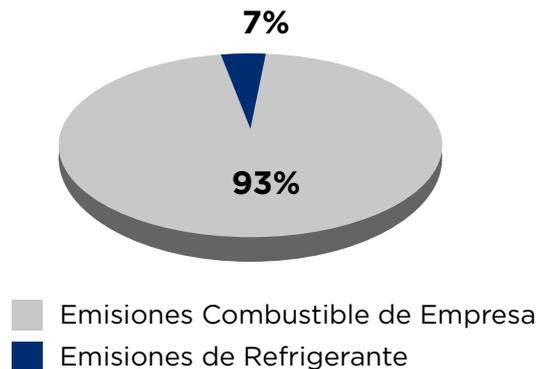
### Origen de las emisiones de GEI

Del total de emisiones, 285 toneladas de CO<sub>2</sub>eq corresponden al alcance 1, es decir emisiones directas; y 200 al alcance 3 o emisiones indirectas, como se representa en la siguiente figura:



### Emisiones directas de GEI - Alcance 1

De las emisiones directas de GEI, la gran mayoría, que corresponde a 265 tCO<sub>2</sub>eq, provienen del consumo de combustible tipo diésel y nafta de la flota vehicular de la empresa (93%), mientras que 20 tCO<sub>2</sub>eq (7%) corresponden a las emisiones de gases refrigerantes.



Hubo una reducción de aproximadamente 103 tCO<sub>2</sub>eq con respecto al año anterior, esto pudo deberse al mejoramiento de la flota vehicular y tipo de combustible utilizado.

Con la meta de llegar a ser una empresa “carbono-neutral” se recomienda migrar de forma gradual hacia los vehículos eléctricos, atendiendo que la energía eléctrica es considerada neutral en nuestro país por ser de origen hidroeléctrico.

Se observó también una disminución de las emisiones de CO<sub>2</sub> equivalentes correspondientes a la recarga de gas refrigerante (que equivale a la cantidad de pérdida de gas refrigerante que llega directamente a la atmósfera) de los equipos acondicionadores de aire. Esto puede deberse a la menor necesidad de mantenimiento de los acondicionadores de aire por su menor utilización, o por la falta de registro por parte de los proveedores.

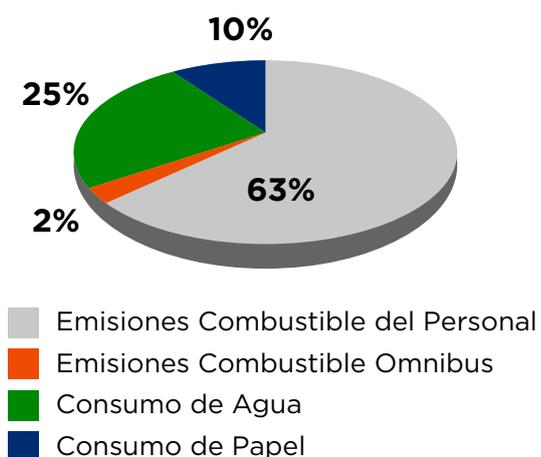
Se recomienda hacer aplicación del principio de “compra sustentable”, prefiriendo contratar solamente a los proveedores de mantenimiento de equipos de acondicionadores de aire que utilicen gas ecológico o R-40 para la recarga de gas refrigerante.

## Emisiones indirectas de gei - Alcance 3

### Desplazamiento del personal

Con respecto a las emisiones del alcance 3 o emisiones indirectas, cabe destacar que para los datos de desplazamiento de los colaboradores desde sus hogares hasta sus puestos de trabajo y viceversa, se consideraron los resultados de las encuestas realizadas el año anterior, debido a que la cantidad de respuestas obtenidas se mantiene prácticamente constante a cada año (300 respuestas aproximadamente).

De esta forma, la huella de carbono correspondiente al desplazamiento de los colaboradores en vehículos particulares resulta en 83 tCO<sub>2</sub>eq, representando un 63% de las emisiones del alcance 3, en contraste con las emisiones generadas por el desplazamiento en transporte público, que alcanza solamente 3 tCO<sub>2</sub>eq, o el 2% del total de las emisiones indirectas. Como se puede ver, resulta conveniente impulsar la motivación del desplazamiento en transporte público, o idealmente el uso de bicicleta (emisión cero), a fin de disminuir la huella de carbono.



### Consumo de papel

Además, como ya se mencionó, en este informe se incorpora las emisiones indirectas causadas por el consumo de papel y agua. En cuanto a las emisiones generadas por el uso de papel, se obtuvo un total de 13 tCO<sub>2</sub>eq, correspondiente al 10% del total de las emisiones indirectas de la empresa. En la siguiente tabla se puede observar que la zona con más consumo de papel se trata de la zona Metro.

Zona	Consumo de agua año 2022 (m <sup>3</sup> )	Emisiones GEI (KgCO <sub>2</sub> )
METRO 1	9.339	7.359
METRO 2	28.560	22.505
NORTE	1.075	847
ESTE	1.313	1.035
OESTE	950	749
SUR	-	-
<b>TOTAL (m<sup>3</sup>)</b>	<b>41.237</b>	<b>32.495</b>
<b>TOTAL emisiones GEI (tCO<sub>2</sub>eq)</b>		<b>32,49</b>

Así también, se evidencia un aumento considerable del consumo total de agua con respecto al año anterior (aproximadamente 9200 metros cúbicos), sin embargo, se destaca que en el año 2021 no se pudo registrar los consumos mensuales en varias sucursales, por lo que los datos pueden ser no comparables.

Un consumo alto, aparte del uso indiscriminado, puede deberse a pérdidas por las instalaciones sanitarias, por lo tanto, el mantenimiento constante de estas instalaciones es clave para la reducción de dichas pérdidas. Otra estrategia de reducción de consumo de agua sería la instalación de cisternas con diferenciación de descarga de agua según la necesidad.

Además, la preferencia de métodos secos para la limpieza de las instalaciones también es una estrategia importante para reducir el consumo de agua, como también hábitos conscientes, por ejemplo, evitar mantener los grifos abiertos mientras nos enjabonamos las manos, durante el cepillado de dientes, etc.

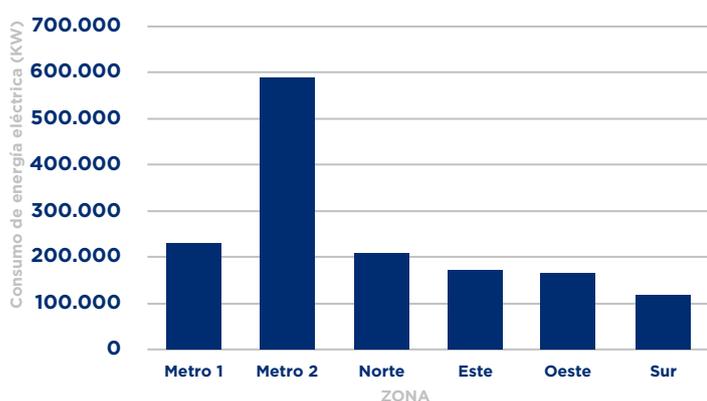
### Consumo de energía eléctrica

En Paraguay, las hidroeléctricas generan prácticamente el total de la energía eléctrica consumida en el país. La energía hidroeléctrica es considerada limpia en comparación a otro tipo de centrales eléctricas, por ejemplo, las que utilizan combustibles fósiles para la generación de energía. Sin embargo, el uso de equipos electrónicos y sus residuos generan impactos ambientales, por lo que su reducción es de gran importancia desde el punto de vista ambiental. Además, su uso indiscriminado incrementa los costos de las operaciones de las empresas, por lo que la reducción de su consumo beneficia la optimización

de recursos.

En el año 2022, Interfisa Banco ha registrado un consumo total de energía eléctrica de 1.487.283 kW para todas sus sucursales. Esto supuso una disminución de aproximadamente 150.000 kW con respecto al año anterior, lo que equivale a un ahorro de alrededor de 70 millones de guaraníes. De esta forma se puede observar los beneficios de la utilización consciente y modernización de los equipos eléctricos, optando por aquellos que son más eficientes en cuanto al consumo de energía eléctrica.

A continuación, se presenta en la Figura 6 el consumo de energía eléctrica por zona, a partir del cual se observa que la zona con mayor consumo es la de Metro 2.

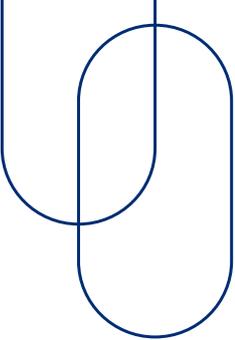


## Recomendaciones finales

Conocer la situación de la huella de carbono, como también el consumo de energía eléctrica, papel y agua, nos da la pauta del grado de conciencia ambiental implementada en la empresa. Estos datos también sirven como punto de partida hacia el consumo más sostenible, lo que constituye uno de los objetivos del programa INTERFISA VERDE.

A fin de lograr la meta de un Interfisa Banco ambientalmente sostenible, además de las recomendaciones dadas a lo largo del documento, también se presentan las siguientes recomendaciones:

- Proseguir con las capacitaciones y concienciaci-ones sobre temas ambientales.
- Alentar a los colaboradores en la adopción de medios de movilidad más sostenibles, por ejemplo, a través de bonificaciones a aquellos que utilizan bicicleta o caminata como medio de transporte diario e instalación de duchas.
- Compra responsable de equipos eléctricos más eficientes.
- Capacitación sobre el uso consciente del agua.
- Utilización de materiales reutilizables y/o reciclables.
- Comenzar a cuantificar la cantidad de residuos generados antes de la recolección municipal.
- Minimización de la generación de residuos en general, separación en origen de estos con fines de reciclaje.
- Disposición final consciente de los equipos electrónicos usados y obsoletos.
- Separación en origen de residuos especiales: pilas y baterías, focos y fluorescentes, equipos electrónicos en desuso, tarjetas de crédito en desuso y tercerización de la gestión de estos residuos.
- Imprimir estrictamente lo necesario, reutilización de cartuchos de tinta.
- Continuar con las medidas de compensación de emisión de GEI como los certificados de Nature Office.
- Realización de informes ambientales semestrales a fin de monitorear las actividades del programa Interfisa Verde.



# Notas a los Estados Contables

Al 31 de Diciembre de 2022

## A) Consideración por el Directorio

La aprobación de los Estados Financieros de INTERFISA Banco S.A.E.C.A. al 31 de diciembre 2022, será considerada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas a realizarse en el año 2023, 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 2021 han sido considerados y aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de abril de 2022

## B) Información Básica sobre la Entidad Financiera

### b.1 Naturaleza Jurídica

Interfisa Banco es una Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto.

Entidad autorizada por el Banco Central del Paraguay conforme a la Resolución N° 1, Acta N° 117, de fecha 25 de junio de 1979 e inició sus actividades el 02 de julio de 1979.

La entidad desarrolla todas las actividades permitidas a los Bancos comerciales de acuerdo con las leyes del Paraguay y normas establecidas en las disposiciones del Banco Central del Paraguay

Por Asamblea General Extraordinaria N° 2/2014 de fecha 24 de abril de 2014, se procedió a modificar los Estatutos Sociales para convertir a la sociedad en entidad bancaria

### b.2 Base de preparación de los Estados Financieros

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

El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda local en las cuentas de Bienes de Uso y en las cuentas Activas y Pasivas en moneda extranjera, las que se exponen a valores actualizados.

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

### b.3 Sucursales en el exterior

La entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

### b.4 Participación en Otras Sociedades.

La institución tiene participación en las siguientes instituciones

### 31 de diciembre de 2022

Sociedad	Valores de Adquisición	Previsiones	Valor Contable Neto
	G.	G.	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>10.187.238.446</b>

### 31 de diciembre de 2021

Sociedad	Valores de Adquisición	Previsiones	Valor Contable Neto
	G.	G.	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>10.187.238.446</b>

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

#### 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

#### 31 de diciembre de 2021

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

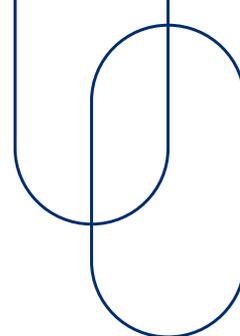
Capital Social	Cantidad	Votos que otorga cada acción	Valor nominal unitario	Guaraníes
	G.		G.	G.
Ordinarias de voto múltiple nominativas (OMN)	200.000	5	100.000	20.000.000.000
Ordinarias de voto simple nominativas (OS)	1.600.000	1	100.000	160.000.000.000
Preferidas	700.000	0	100.000	70.000.000.000

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.



Al 31 de diciembre de 2022, la composición accionaria de la entidad es como sigue:

### Composición Accionaria

Accionista	% de participación
<b>Interfisa Banco S.A.E.C.A.</b>	
Maestral S.A.	18,33%
Flytec S.A.	12,92%
Felipe Cogorno	25,47%
Gustavo Cogorno	18,81%
Mercadis S.A.	8,95%
Jose Carlos Cogorno	7,16%
Minoritarios	8,35%
<b>Maestral S.A.</b>	
Felipe Cogorno	50,00%
Gustavo Cogorno	50,00%
<b>Mercadis S.A.</b>	
Felipe Cogorno	34,00%
Gustavo Cogorno	33,00%
Jose Carlos Cogorno	33,00%
<b>Flytec S.A.</b>	
Osni Muccellin de Arruda	97,00%

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

##### b.6.1 Plana Directiva y Síndicos

**Presidente:**

Marcello Cogorno

**Directores Titulares:**

Eduardo Queiroz García  
Fabrizio Franco Lopez Moreira  
Diana de Jesus Pintos del Padre  
Silvia Arce Perrone

**Director Suplente:**

Ma. Teresa Alvarez Vda. de Cogorno

**Síndico Titular :**

José Luis Aquino Martinez

##### 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 de Banca Personas, Productos, Servicios y Canales:**

Silvia Arce Perrone

**Gerente Financiero:**

Jorge Fabián Pineda

**Gerente de Operaciones:**

Ma. Graciela Fátima Cino

**Gerente de TIC:**

David Medina Leiva

**Gerente de Contabilidad:**

Diego Joaquín Arce Sitjar

**Gerente de Gestión y Desarrollo de Personas:**

Pedro Bogado Britez

**Gerente de Riesgos y Recuperaciones:**

Nestor Fabian Duré Aguirre

**Gerente de Auditoría Interna:**

Marco Emmanuel Speranza Benedetti

**Oficial de Cumplimiento:**

Ricardo Gonzalez Neumann

**Administrador de Seguridad Integral:**

Víctor Ricardo Caballero Alderete

**Gerente de Mejora Continua:**

Gloria Cecilia Machuca Rodriguez

**Gerente de Pymes y Red de Sucursales:**

Cynthia Sotelo Galeano

## 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.	31/12/22	31/12/21
	tipo de cambio	tipo de cambio
Dólar Estadounidense	7.345,93	6.885,79
Euro	7.822,68	7.805,73
Libra Esterlina	8.840,09	9.305,46
Peso Argentino	41,57	67,01
Real	1.405,70	1.230,53
Peso Chileno	8,58	8,15
Peso Uruguayo	185,39	154,44
Yen Japones	55,18	59,83
Franco Suizo	7.944,12	7.537,81

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	31/12/22		31/12/21	
	Arbitrado a USD	Equivalente en PYG	Arbitrado a USD	Equivalente en PYG
Activos totales en moneda extranjera	169.233.345,32	1.243.176.308.550	191.716.078,85	1.320.116.658.500
Pasivos totales en moneda extranjera	169.337.625,84	1.243.942.345.814	187.429.869,03	1.290.602.717.880
<b>Posición vendida/comprada en moneda extranjera</b>	<b>-104.280,52</b>	<b>-766.037.264</b>	<b>4.286.209,82</b>	<b>29.513.940.620</b>

### c.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

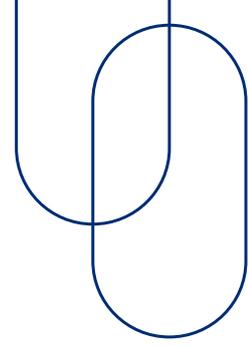
Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible y los depósitos en el Banco Central del Paraguay y en otras instituciones financieras

### 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 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>



## 31 de diciembre de 2021

Instrumento	Moneda	Capital	Intereses devengados	Total
Bonos del Tesoro	Guaraníes	62.096.107.186	-	62.096.107.186
Letras de Regulación Monetaria	Guaraníes	77.745.172.406	1.188.753.282	78.933.925.688
<b>Total</b>		<b>139.841.279.592</b>	<b>1.188.753.282</b>	<b>141.030.032.874</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 2022 y 2021 no existían otros activos ni pasivos con cláusula de reajuste

### c.5 Cartera de Créditos

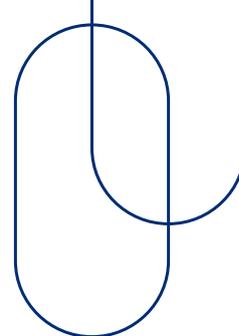
El riesgo crediticio es controlado por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, principalmente a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales, para lo cual se consideran ciertos aspectos claramente definidos en las políticas de crédito de la Entidad, tales como: la capacidad 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



	31/12/22	31/12/21
Concepto	G.	G.
Colocaciones - Moneda Nacional	40.950.876.085	47.868.193.017
Colocaciones - Moneda Extranjera	8.593.572.888	2.574.780.112
Intereses devengados	1.205.045.524	1.876.609.123
<b>Total</b>	<b>50.749.494.497</b>	<b>52.319.582.252</b>

### c.5.2 Créditos vigentes al sector no financiero

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

	31/12/22	31/12/21
Concepto	G.	G.
Préstamos Plazo Fijo - Residentes	472.709.589.271	477.233.226.902
Préstamos Amortizables - Residentes	1.000.661.941.074	935.040.189.437
Cheques Comprados del país	-	957.447
Creditos Utilizados en Ctas.Ctes.-c/Autoriz.Previo	5.457.753.644	2.849.916.666
Creditos Utilizados en CtasCtes - Sobregiro	541.594.754	2.308.563.343
Deudores por Utilizacion de Tarjeta de Crédito	71.391.044.987	72.706.788.998
Prestamos con Fondos AFD	51.979.254.668	45.204.443.722
Documentos Descontados	9.796.345.593	26.177.204.932
Cheques Diferidos Descontados	53.293.040.919	107.009.947.879
Medida Excepcional de Apoyo Emitidas por el Bcp	14.602.472.132	93.285.595.013
Medida Excepcional de Apoyo Emitidas por el Bcp	42.697.227.201	99.880.648.073
Compra Futura de Moneda Extranjera - Posición Activa	28.130.232	1.040.443
Sector Publico	50.283.945.408	1.096.658.524
Deudores por Productos Financieros	31.917.561.144	40.750.480.693
(Previsiones)	-18.575.431.440	-19.155.190.469
(Prevision para Riesgos Crediticios - Sector Publico)	-1.429.292	-
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>1.786.783.040.295</b>	<b>1.884.390.471.603</b>

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

	31/12/22	31/12/21
Concepto	G.	G.
Colocación Vencida no Reajutable	16.620.270.486	25.904.196.912
Creditos en Gestion No Reajutable	15.539.256.425	18.819.070.721
Deudores en Plan de Regularización	218.283.660	438.431.664
Créditos Morosos	88.836.846.840	55.024.327.338
Deudores por Productos Financieros	7.993.012.784	5.973.563.736
Previsones	-72.750.871.072	-56.827.045.454
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>56.456.799.123</b>	<b>49.332.544.917</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 2022 y 2021 la cartera de créditos vigentes (Sector Financiero y No Financiero) de la entidad está clasificada por riesgo como sigue:

### 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	
1	1.653.424.067.624	328.879.085.126	0,0	2.507.650.330	1.650.916.417.294
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	123.856.460	91.472.597	75,0	60.149.133	63.707.327
6	13.650.903	-	100,0	13.650.903	-
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	11.374.129.821	-11.374.129.821
<b>Total</b>	<b>1.856.081.265.292</b>	<b>372.375.235.958</b>	-	<b>18.576.860.732</b>	<b>1.837.504.404.560</b>

### 31 de diciembre de 2021

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	
1	1.785.460.360.474	313.662.643.660	0,0	387.587.288	1.785.072.773.186
1a	126.932.008.545	38.113.047.811	0,5	847.970.498	126.084.038.047
1b	41.895.287.558	24.308.973.305	1,5	596.118.891	41.299.168.667
2	1.089.401.829	163.781.002	5,0	153.192.114	936.209.715
3	106.505.605	-	25,0	28.763.378	77.742.227
4	62.463.123	-	50,0	212.568.778	-150.105.655
5	55.052.326	55.052.326	75,0	47.308.140	7.744.186
6	263.124.421	19.768.913	100,0	280.416.867	-17.292.446
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	16.601.264.515	-16.601.264.515
<b>Total</b>	<b>1.955.864.203.881</b>	<b>376.323.267.017</b>	-	<b>19.155.190.469</b>	<b>1.936.709.013.412</b>

(a) Incluye capitales e intereses y excluye "Operaciones a liquidar"

(b) Los porcentajes de previsión y categorías de riesgo definidos para la clasificación y constitución de provisiones de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N ° 1, Acta N ° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y modificatorias. Los porcentajes se aplican sobre el saldo contable menos las garantías y considerando las resoluciones modificatorias

(c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo a los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay. Las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 1.4 - Créditos vigentes por intermediación financiera-sector no financiero y el rubro 1.6 Créditos vencidos por intermediación financiera. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

(d) El saldo no incluye las operaciones a liquidar

### c.5.3 Créditos vencidos al sector no financiero

31 de diciembre de 2022

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

31 de diciembre de 2021

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	2.019.661.240	1.698.756.605	0,0	7.123.329	2.012.537.911
1a	335.195.604	-	0,5	1.595.144	333.600.460
1b	-	-	1,5	-	-
2	28.864.860.113	-	5,0	2.364.090.899	26.500.769.214
3	13.420.514.899	149.702.822	25,0	2.776.790.761	10.643.724.138
4	4.815.682.570	4.694.352	50,0	1.556.034.715	3.259.647.855
5	11.108.878.227	1.755.099.000	75,0	7.092.412.910	4.016.465.317
6	46.375.033.683	6.333.380.347	100,0	43.028.997.696	3.346.035.987
Provisiones Genéricas (c)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>106.939.826.336</b>	<b>9.941.633.126</b>	-	<b>56.827.045.454</b>	<b>50.112.780.882</b>

(a) Incluye capitales e intereses

(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 2022 y 2021, se basan en los criterios establecidos para el efecto en la Resolución N ° 1, Acta N ° 60 del Directorio del BCP de fecha 28 de septiembre de 2007 y modificatorias. Los porcentajes se aplican sobre el saldo contable menos las garantías y considerando las resoluciones modificatorias

(c) Incluye las provisiones genéricas establecidas por la Entidad de acuerdo a los requerimientos de la Resolución 1/2007 del Banco Central del Paraguay. Las mencionadas provisiones genéricas se constituyen sobre el total de la cartera de créditos neta de provisiones registradas en rubro 1.4 - Créditos vigentes por intermediación financiera-sector no financiero y el rubro 1.6 Créditos vencidos por intermediación financiera. Adicionalmente se incluyen las provisiones genéricas definidas por el Directorio de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

### c.5.4 Créditos Diversos

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

Concepto	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
Anticipos por Compra de Bienes y Servicios	4.333.709.576	27.936.242.650
Cargos Pagados por Anticipado	35.143.400.778	18.117.450.977
Anticipo de Impuestos Nacionales	6.667.445.004	1.800.175.252
Impuesto Al Valor Agregado - a Deducir	2.798.327.782	1.694.218.873
Anticipos Al Personal	-	1.631.238.549
Deudores por Venta de Bienes a Plazo	-	107.182
Gastos a Recuperar	743.010.274	484.966.869
Diversos	82.663.099.315	128.187.693.631
(Previsiones)	-2.697.150.100	-
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>129.651.842.629</b>	<b>179.852.093.983</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 2022 y 2021 en las cuentas de provisiones se resume como sigue:

#### 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación	Saldos al cierre del ejercicio
	G.	G.	G.	G.	G.
Previsiones	83.042.069.027	228.172.991.294	75.901.671.848	140.191.823.417	95.121.565.056

Disponible	193.236.414	-	-	193.236.414	-
Créditos Vigentes					
Sector No Financiero	19.155.190.469	77.421.728.079	-	83.731.766.688	12.845.151.860
Créditos Vencidos					
Sector Financiero	56.827.045.454	145.761.446.355	75.901.671.848	51.887.219.563	74.799.600.398
Otros	6.866.596.690	4.989.816.860	-	4.379.600.752	7.476.812.798
<b>Total</b>	<b>83.042.069.027</b>	<b>228.172.991.294</b>	<b>75.901.671.848</b>	<b>140.191.823.417</b>	<b>95.121.565.056</b>

#### 31 de diciembre de 2021

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación	Saldos al cierre del ejercicio
	G.	G.	G.	G.	G.
Previsiones	63.374.267.790	117.535.607.348	28.373.149.708	69.494.656.403	83.042.069.027

Disponible	377.499.696	-	-	184.263.282	193.236.414
Créditos Vigentes					
Sector No Financiero	14.559.557.076	4.779.634.609	-	184.001.216	19.155.190.469
Créditos Vencidos					
Sector Financiero	43.708.488.992	110.198.220.803	28.012.021.106	69.067.643.235	56.827.045.454
Otros	4.728.722.026	2.557.751.936	839.754.544	419.877.272	6.866.596.690
<b>Total</b>	<b>63.374.267.790</b>	<b>117.535.607.348</b>	<b>28.851.775.650</b>	<b>69.855.785.005</b>	<b>83.042.069.027</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 los mismos con respecto a su valor contable, por prudencia se mantienen en suspenso (como ganancia a realizar en suspenso) y se reconocen como ingreso en el momento de su realización (venta de la inversión)

- Bienes recibidos en recuperación de créditos: se valúan al menor valor entre el monto del crédito recuperado y el valor de mercado de los bienes recibidos, conforme con las disposiciones del Banco Central del Paraguay en la materia, adicionalmente, para los bienes que superan los plazos establecidos por el Banco Central del Paraguay para su tenencia, se constituyen provisiones conforme a lo dispuesto en la Resolución N° 1, Acta 60 de fecha 28 de setiembre de 2007 (modificada parcialmente por la medida transitoria Resolución N° 10 Acta N° 17 de fecha 16/03/2020) del Directorio del Banco Central del Paraguay

A continuación, se detallan las inversiones de la Entidad:

### 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo contable neto de Provisiones
G.	G.	G.	G.
Bienes Adquiridos en Recuperacion de Creditos	54.480.406.216	-3.793.833.252	50.686.572.964
Inversiones en Titulos 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>

### 31 de diciembre de 2021

Concepto	Saldo contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo contable neto de Provisiones
G.	G.	G.	G.
Bienes Adquiridos en Recuperacion de Creditos	28.320.077.278	-6.686.517.672	21.633.559.606
Inversiones en Titulos Val.Emitidos X Sector Priv.Renta Fija	19.270.221.419	-	19.270.221.419
Derechos Fiduciarios	237.003.883	-180.079.018	56.924.865
Rentas Sobre Inv.en el Sector Privado	-	-	-
<b>Total</b>	<b>47.827.302.580</b>	<b>-6.866.596.690</b>	<b>40.960.705.890</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 a lo establecido en la Ley N° 125/91 y sus modificaciones. Con la entrada en vigencia de la Ley 6.380/19 desde el 1 de enero de 2020 el revalúo de los bienes de activo fijo se aplicará cuando la variación del Índice de Precios de Consumo establecido por el BCP alcance el 20% acumulado, desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo. Hasta el 31 de diciembre de 2019 el monto neto del revalúo fue imputado en la cuenta “Ajustes al Patrimonio” del patrimonio neto de la entidad.

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

### 31 de diciembre de 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, Útiles e Instalaciones	37.282.535.264	-25.725.584.906	11.556.950.358
Equipos de Computación	14.915.491.037	-14.802.906.952	112.584.085
Material de Transporte	3.459.087.272	-3.255.724.314	203.362.958
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>64.619.377.499</b>	<b>-47.651.436.438</b>	<b>16.967.941.061</b>

### 31 de diciembre de 2021

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	7.773.284.964	-3.572.355.933	4.200.929.031
Muebles, Útiles e Instalaciones	30.755.116.298	-24.216.353.437	6.538.762.861
Equipos de Computación	14.860.191.615	-14.668.295.638	191.895.977
Material de Transporte	3.470.691.481	-3.141.343.439	329.348.042
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>58.063.700.172</b>	<b>-45.598.348.447</b>	<b>12.465.351.725</b>

## c.9 Cargos Diferidos

El rubro es compuesto por las siguientes cuentas:

	31/12/22	31/12/21
Concepto	G.	G.
Bienes Intangibles - Sistemas	37.241.553.800	10.494.052.121
Amortizaciones acumuladas - Sistemas	-10.254.727.687	-8.045.695.559
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Arrendados	29.504.944.550	27.125.600.914
Amortizaciones Mejores en inmuebles arrendados	-26.551.389.347	-25.627.809.826
Medidas Transitorias - Res. Nro.2 Acta Nro.84 Fec.18-11-2015	16.717.020.477	16.717.020.477
(Amortizacion Acumuladas - Med. Trans. a Sector Agricola )	-16.717.020.477	-16.717.020.477
Material de Escritorio y Otros	6.916.060.841	5.950.486.769
<b>Total Creditos Vencidos</b>	<b>36.856.442.157</b>	<b>9.896.634.419</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	Saldo al 31/12/22	Saldo al 31/12/21
			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 2021 y 2020 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
- En los ejercicios 2022 y 2021, 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 2021 y 2020 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

	31/12/22	31/12/21
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero</b>	<b>G.</b>	<b>G.</b>
Banco Central del Paraguay	3.184.003.033	3.214.855.190
Depositos a la Vista de Otras Instituciones Financieras	3.002.519.640	0
Depósitos	0	125.938.684.032
Depósitos a la Vista de Instituciones Financieras Combinados con Cuenta Corriente	16.406.271.302	0
Depósitos en Otras Instituciones Financieras	27.430.283.639	30.528.296.585
Bancos privados	187.196.566.790	3.827.731.266
Préstamos de Entidades Financieras	96.921.219.304	90.904.725.110
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	5.967.742.958	4.748.478.182
<b>Total Sector Financiero</b>	<b>340.108.606.666</b>	<b>259.162.770.365</b>
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero</b>	<b>G.</b>	<b>G.</b>
Depósitos	2.166.895.540.718	2.499.660.416.177
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	317.718.135	317.718.135
Venta Futura de Moneda Extranjera	33.149.210.059	766.182
Depósitos Sector Público	274.982.244.237	145.131.422.948
Bonos Subordinados	25.000.000.000	25.000.000.000
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	27.657.141.012	21.160.339.891
<b>Total Sector No Financiero</b>	<b>2.528.001.854.161</b>	<b>2.691.270.663.333</b>
<b>Total Obligaciones por Intermediación Financiera</b>	<b>2.868.110.460.827</b>	<b>2.950.433.433.698</b>

## c.14 Concentración de la cartera de préstamos y depósitos

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

31 de diciembre de 2022

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					
	Hasta 30 días	Hasta 180 días	Hasta 1 año	Hasta 3 años	Más de 3 años	Total
	G.	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>

31 de diciembre de 2021

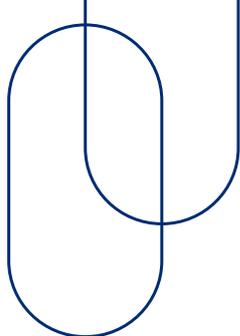
Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					
	Hasta 30 días	Hasta 180 días	Hasta 1 año	Hasta 3 años	Más de 3 años	Total
	G.	G.	G.	G.	G.	G.
Créditos Vigentes - Sector Financiero	5.168.562.733	2.207.479.912	11.411.563.441	31.202.399.400	2.329.576.766	<b>52.319.582.252</b>
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	86.617.388.744	148.432.861.717	526.049.114.730	572.889.657.321	550.399.368.201	<b>1.884.388.390.713</b>
<b>Total Créditos Vigentes</b>	<b>91.785.951.477</b>	<b>150.640.341.629</b>	<b>537.460.678.171</b>	<b>604.092.056.721</b>	<b>552.728.944.967</b>	<b>1.936.707.972.965</b>
Obligaciones Sector Financiero	50.520.568.766	2.314.363.555	261.456.352	50.615.685.792	154.872.783.384	<b>258.584.857.849</b>
Obligaciones Sector No Financiero	1.403.325.248.940	10.038.688.865	2.759.904.734	1.117.602.959.310	157.543.361.484	<b>2.691.270.163.333</b>
<b>Total Obligaciones</b>	<b>1.453.845.817.706</b>	<b>12.353.052.420</b>	<b>3.021.361.086</b>	<b>1.168.218.645.102</b>	<b>312.416.144.868</b>	<b>2.949.855.021.182</b>

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

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>

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera			
	Vigente	%	Vencido	%
	G.	G.	G.	G.
10 Mayores deudores	276.023.297.180	24,26%	47.407.112.888	44,35%
50 Mayores deudores subsiguientes	538.665.619.243	47,33%	25.709.722.263	24,05%
100 Mayores deudores subsiguientes	238.374.217.139	20,95%	13.006.049.031	12,17%
Otros	84.937.392.178	7,46%	20.781.169.385	19,44%
<b>Total</b>	<b>1.138.000.525.740</b>	<b>100,00%</b>	<b>106.904.053.567</b>	<b>100,00%</b>



### c.14.3 Cartera de depósitos a plazo y a la vista por sector 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%	274.856.746.398	99,95%
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%	125.497.839	0,05%
<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>

### 31 de diciembre de 2021

Concepto	Monto y Porcentaje de la Cartera					
	Sector Financiero		Sector No financiero		Sector Público	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
10 Mayores depositantes	50.363.356.160	30,68%	364.207.772.312	15,14%	142.286.343.807	97,48%
50 Mayores depositantes subsiguientes	25.201.723.787	15,35%	358.828.612.417	14,91%	-	0,00%
100 Mayores depositantes subsiguientes	62.906.476.598	38,32%	515.998.010.039	21,45%	-	0,00%
Otros depositantes subsiguientes	25.672.639.448	15,64%	1.166.905.701.986	48,50%	3.680.870.543	2,52%
<b>Total</b>	<b>164.144.195.993</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.405.940.096.754</b>	<b>100,00%</b>	<b>145.967.214.350</b>	<b>100,00%</b>

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

Rubros	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
<b>Activo</b>		
Créditos Vigentes	103.517.028	403.322.592
Deudores por Utilización de Tarjetas de Créditos	635.177.412	295.251.552
<b>Total Activo</b>	<b>738.694.440</b>	<b>698.574.144</b>
<b>Pasivo</b>		
Obligaciones por depósitos	215.444.520.271	693.927.574
Saldos acreedores en tarjetas de crédito	2.917.972	1.614.690
<b>Total Pasivo</b>	<b>215.447.438.243</b>	<b>695.542.264</b>
<b>Contingencia</b>		
Lineas de Tarjetas de Crédito	1.239.822.588	422.817.477
Avales	700.000.000	-
<b>Total de Contingencias</b>	<b>1.939.822.588</b>	<b>422.817.477</b>

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

Los depósitos en el Banco Central del Paraguay al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Rubros	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
Encaje Legal MN	87.278.803.027	124.144.967.575
Encaje Legal ME	139.340.546.839	156.424.171.792
Depósitos en MN	3.472.668.022	54.060.835.075
Depósitos en ME	130.056.973.465	303.860.062.577
Depósitos por operaciones monetarias	64.135.107.363	197.028.973
<b>Total</b>	<b>424.284.098.716</b>	<b>638.687.065.992</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.

Los requerimientos mínimos de encajes legales que deben mantener las entidades de intermediación financiera, en su proporción y composición, son calculados en el BCP con periodicidad mensual, sobre la base de los datos contenidos en las declaraciones diarias de los depósitos en moneda nacional y extranjera de las entidades de intermediación financiera.

### 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 la misma 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 Ramirez Lezcano, Alberto Ugarte Ferrari, Salomón Ignacio Melgarejo, Silvia Arce Perrone, Juan Aristides Galeano Ayala y Ángel Ramón Paredes González.

Estado Actual: la entidad presentó el escrito de contestación dentro de los plazos procesales establecidos, se estima el cierre del periodo probatorio en febrero del 2023.

Resultado Probable: Probabilidad de imposición de una multa por parte del BCP. Considerando el estado actual del proceso, no es posible estimar un monto aproximado.

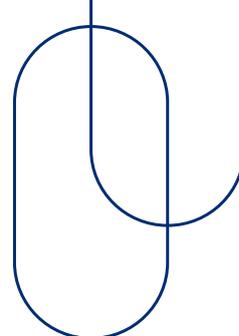
#### Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados de Bancos y Afines

Controversia sobre aportes patronales, personales y SNPP sobre honorarios en concepto de Dieta. El importe de los aportes en discusión es de PYG 239.250.000 y una multa a determinar.

## D) Patrimonio

### d.1 Patrimonio Efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 el patrimonio efectivo de la entidad determinado de conformidad con lo dispuesto en la normativa legal bancaria ascendía a aproximadamente PYG 296.787 millones (al 31 de diciembre de 2021 PYG 267.603 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 2022 el patrimonio efectivo de la entidad representaba un 15,20% (al 31 de diciembre de 2021 un 13,13%) del total de sus activos y contingentes ponderados por riesgo de aproximadamente PYG 1.952.339 millones a dicha fecha (al 31 de diciembre de 2021 PYG 2.038.552 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 61.235 millones (al 31 de diciembre de 2021 PYG 56.647 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 2022 el capital integrado de la entidad, asciende a PYG 250.000.000.000, (PYG 250.000.000.000 al 31 de diciembre de 2021)

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

Corresponde a la contrapartida del revalúo de bienes de uso. De acuerdo 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 vigencia 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 sobre la base del resultado neto del ejercicio a distribuir (deducidos los importes a ser afectados a reserva legal y a indexación de capital en caso de aplicar) dividido por el número de acciones.

## E) Cuentas de Contingencias

	31/12/22	31/12/21
Líneas de Crédito	G.	G.
Créditos a utilizar mediante uso de tarjetas	58.824.079.626	77.062.371.397
Beneficiarios por Líneas de Créditos	20.906.453.398	18.474.777.896
Diversos	14.426.402.162	10.011.999.939
<b>Total Líneas de Créditos</b>	<b>94.156.935.186</b>	<b>105.549.149.232</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:

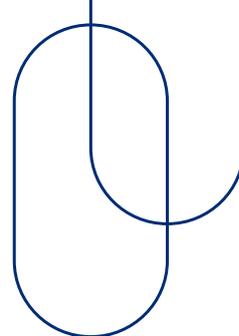
- a) los productos financieros devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de "2" . Ver nota c.5
- b) Las ganancias por valuación de aquellas operaciones de créditos e inversiones en moneda extranjera vendidas o clasificados en categorías de riesgos superiores a la de "2" , que se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro. Ver nota c.5.
- c) 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
- d) 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
- e) 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:

	31/12/22	31/12/21
Concepto	G.	G.
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	2.491.426.138.496	4.240.389.983.635
Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	2.429.657.153.096	3.692.383.808.979
<b>Diferencia de cambio neta sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera (1)</b>	<b>61.768.985.400</b>	<b>548.006.174.656</b>
Ganancias por valuación de otros activos en moneda extranjera	7.467.080.986.220	8.460.390.351.081
Pérdidas por valuación de otros pasivos en moneda extranjera	7.488.759.688.554	9.031.376.266.861
<b>Diferencia de cambio neta sobre otros activos en moneda extranjera (2)</b>	<b>-21.678.702.334</b>	<b>-570.985.915.780</b>
<b>Diferencia de cambio neta sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera (1) + (2)</b>	<b>40.090.283.066</b>	<b>-22.979.741.124</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 realiza 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 2022 es d PYG 12.620.566.515 (Al 31 de diciembre de 2021 es de PYG 12.594.630.524).

### G) Hechos posteriores al cierre del ejercicio

Entre la fecha de cierre del ejercicio 2022 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 2022.

### 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

	31/12/22	31/12/21
Líneas de Crédito	G.	G.
Garantías Recibidas	6.344.082.102.600	3.594.276.818.908
Negocios en el Exterior y Cobranzas	219.707.803	83.905.399.707
Otras Cuentas de Orden Deudoras	220.122.391.642	246.152.655.724
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>6.564.424.202.045</b>	<b>3.924.334.874.339</b>

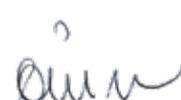
# Estado de Situación Patrimonial

al 31 de diciembre de 2022 y 2021

ACTIVO		31/12/22	31/12/21
		G.	G.
<b>Disponible</b>	c.2		
Caja		75.451.141.503	188.267.782.847
Dinero en Tránsito		191.211.801.318	136.102.677.704
Banco Central del Paraguay		424.284.098.716	638.687.065.992
Otras Instituciones Financieras		29.365.643.468	74.123.070.436
Cheques para Compensar		10.167.030.609	22.722.127.555
Otros Documentos para Compensar		4.859.395.411	25.946.231.411
Previsiones		0	(193.236.414)
		<b>735.339.111.025</b>	<b>1.085.655.719.531</b>
<b>Valores Públicos y Privados</b>	c.3	<b>302.282.951.201</b>	<b>141.030.032.874</b>
<b>Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector Financiero</b>	c.5		
Otras Instituciones Financieras		48.786.537.200	50.442.973.129
Documentos Descontados		757.911.773	0
Deudores por Productos Financieros Devengados		1.205.045.524	1.876.609.123
		<b>50.749.494.497</b>	<b>52.319.582.252</b>
<b>Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector No Financiero</b>	c.5		
Préstamos		1.723.130.264.243	1.861.697.482.412
Operaciones a Liquidar		28.130.232	0
Sector Público		50.283.945.408	1.096.658.524
Deudores por Productos Financieros Devengados		31.917.561.144	40.750.480.693
Previsiones	c.6	(18.576.860.732)	(19.155.190.469)
		<b>1.786.783.040.295</b>	<b>1.884.389.431.160</b>
<b>Créditos Diversos</b>	c.5		
Diversos		132.348.992.729	179.852.093.983
Previsiones		(2.697.150.100)	-
		<b>129.651.842.629</b>	<b>179.852.093.983</b>
<b>Créditos Vencidos por Intermediación Financiera Sector no Financiero - Sector no Público</b>	c.5		
Préstamos		121.214.657.411	100.966.262.600
Deudores por Productos Financieros Devengados		7.993.012.784	5.973.563.736
Previsiones	c.6	(72.750.871.072)	(56.827.045.454)
		<b>56.456.799.123</b>	<b>50.112.780.882</b>
<b>Inversiones</b>	c.7		
Títulos Privados		54.480.406.216	28.320.077.278
Otras Inversiones		18.486.039.700	19.270.221.419
Derechos Fiduciarios		0	237.003.883
Rentas sobre Inversiones		206.594.690	0
Previsiones	c.6	(3.793.833.252)	(6.866.596.690)
		<b>69.379.207.354</b>	<b>40.960.705.890</b>
<b>Bienes de Uso</b>	c.8		
Propios		16.967.941.061	12.465.351.725
		<b>16.967.941.061</b>	<b>12.465.351.725</b>
<b>Cargos Diferidos</b>	c.9		
Cargos Diferidos		36.856.442.157	9.896.634.419
		<b>36.856.442.157</b>	<b>9.896.634.419</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3.184.466.829.342</b>	<b>3.456.682.332.713</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

  
**DIEGO JOAQUÍN ARCE**  
Gerente de Contabilidad

  
**JOSÉ LUIS AQUINO**  
Síndico Titular

  
**EDUARDO QUEIROZ**  
Director Gerente General

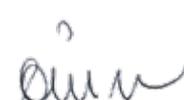
  
**MARCELLO COGORNO**  
Presidente

# Estado de Situación Patrimonial

al 31 de diciembre de 2022 y 2021

PASIVO		31/12/22	31/12/21
		G.	G.
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera</b>			
<b>Sector Financiero</b>	c.13		
Banco Central del Paraguay		3.184.003.033	3.214.855.190
Depositos a la Vista de Otras Instituciones Financieras		3.002.519.640	0
Otras Instituciones Financieras		0	125.938.684.032
Dep.a la Vista de Inst.Financ.Combinados con Cta.Cte.		16.406.271.302	0
Depósitos en Otras Instituciones Financieras		27.430.283.639	30.528.296.585
Bancos privados		187.196.566.790	3.249.818.750
Préstamos de Entidades Financieras		96.921.219.304	90.904.725.110
Acreedores por Cargos Financieros Devengados		5.967.742.958	4.748.478.182
		<b>340.108.606.666</b>	<b>258.584.857.849</b>
<b>Obligaciones por Intermediación Financiera</b>			
<b>Sector No Financiero</b>	c.13		
Depósitos - Sector Privado		2.166.895.540.718	2.499.659.916.177
Otras Obligaciones		317.718.135	317.718.135
Operaciones a Liquidar		33.149.210.059	766.182
Depósitos - Sector Público		274.982.244.237	145.131.422.948
Obligaciones o Debentures y Bonos	c.10	25.000.000.000	25.000.000.000
Acreedores por Cargos Financieros Devengados		27.657.141.012	21.160.339.891
		<b>2.528.001.854.161</b>	<b>2.691.270.163.333</b>
<b>Obligaciones Diversas</b>			
Acreedores Fiscales		3.048.002.496	1.391.940.512
Acreedores Sociales		276.510.737	533.636.622
Otras Obligaciones Diversas		37.549.180.773	230.248.927.515
		<b>40.873.694.006</b>	<b>232.174.504.649</b>
<b>Provisiones y Previsiones</b>			
Otras Provisiones		0	3.245.905.983
		<b>0</b>	<b>3.245.905.983</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2.908.984.154.833</b>	<b>3.185.275.431.815</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
	D		
Capital Social	b.5	250.000.000.000	250.000.000.000
Aportes no Capitalizados		1.111.200.000	1.111.200.000
Ajustes al Patrimonio	d.3	12.318.955.505	12.318.955.505
Reservas Legal		7.976.745.393	0
Resultados Acumulados		0	(17.131.540.224)
Resultados del Ejercicio		4.075.773.611	25.108.285.617
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>275.482.674.509</b>	<b>271.406.900.898</b>
		<b>0</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>3.184.466.829.342</b>	<b>3.456.682.332.713</b>
		-	
<b>CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISO</b>			
Total de Cuentas de Contingencias	E	94.156.935.186	105.549.149.232
Total de Cuentas de Orden	I	6.564.424.202.045	3.924.334.874.339
		<b>6.658.581.137.231</b>	<b>4.029.884.023.571</b>

  
**DIEGO ARCE SITJAR**  
Gerente de Contabilidad

  
**JOSÉ LUIS AQUINO**  
Síndico Titular

  
**EDUARDO QUEIROZ**  
Director Gerente General

  
**MARCELLO COGORNO**  
Presidente

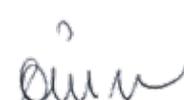
# Estado de Resultados

Por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021

	31/12/22	31/12/21
	G.	G.
<b>Ganancias Financieras</b>		
Créditos Vigentes - Sector Financiero	33.107.537.587	7.547.858.900
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	189.792.479.815	221.056.423.762
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	30.961.620.294	8.310.406.091
Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M.E.	2.491.426.138.496	4.240.389.983.635
Rentas y diferencia de cotizacon	312.183.356	206.011.235
	<b>2.745.599.959.548</b>	<b>4.477.510.683.623</b>
<b>Pérdidas Financieras</b>		
Por Obligaciones - Sector Financiero	(15.020.389.260)	(12.852.949.212)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(85.976.029.400)	(84.653.559.523)
Valuación de Pasivos y Activos Financieros en M.E	(2.429.657.153.096)	(3.692.383.808.979)
	<b>(2.530.653.571.756)</b>	<b>(3.789.890.317.714)</b>
<b>Resultado Financiero antes de Previsiones</b>	<b>214.946.387.792</b>	<b>687.620.365.909</b>
<b>Previsiones</b> c.6		
Constitución de Previsiones	(240.701.531.565)	(117.535.607.348)
Desafectación de Previsiones	140.191.823.417	69.494.656.403
	<b>(100.509.708.148)</b>	<b>(48.040.950.945)</b>
<b>Resultado Financiero después de Previsiones</b>	<b>114.436.679.644</b>	<b>639.579.414.964</b>
<b>Resultados por Servicios</b>		
Ganancias por Servicios	50.188.960.544	36.628.434.694
Pérdidas por Servicios	(17.886.140.663)	(13.855.207.102)
	<b>32.302.819.881</b>	<b>22.773.227.592</b>
<b>Resultado Bruto</b>	<b>146.739.499.525</b>	<b>662.352.642.556</b>
<b>Otras Ganancias Operativas</b>		
Ganancias por Créditos Diversos	73.297.320.846	148.413.918.923
Otras Ganancias Diversas	10.223.450.927	22.806.491.225
Ganancia por valuacion	7.467.080.986.220	8.460.390.351.081
	<b>7.550.601.757.993</b>	<b>8.631.610.761.229</b>
<b>Otras Pérdidas Operativas</b>		
Retribución al Personal y Cargas Sociales	(70.325.096.535)	(71.688.556.758)
Gastos Generales	(70.187.784.394)	(66.645.669.695)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(2.422.131.901)	(2.526.928.464)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(2.981.334.096)	(1.879.643.457)
Otras	(7.540.778.630.012)	(9.122.609.872.670)
	<b>(7.686.694.976.938)</b>	<b>(9.265.350.671.044)</b>
<b>Resultado Operativo Neto</b>	<b>10.646.280.580</b>	<b>28.612.732.741</b>
<b>Resultados Extraordinarios</b>		
Ganancias Extraordinarias	485.450.580	216.296.044
Pérdidas Extraordinarias	(4.783.042.207)	(2.963.233.032)
	<b>(4.297.591.627)</b>	<b>(2.746.936.988)</b>
<b>Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores</b>		
Ganancias	1.686.805.248	5.640.000
Pérdidas	(3.959.720.590)	(763.150.136)
	<b>(2.272.915.342)</b>	<b>(757.510.136)</b>
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>4.075.773.611</b>	<b>25.108.285.617</b>
Impuesto a la Renta	-	-
<b>Utilidad del Ejercicio después de Impuesto a la Renta</b>	<b>4.075.773.611</b>	<b>25.108.285.617</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

  
**DIEGO ARCE SITJAR**  
 Gerente de Contabilidad

  
**JOSÉ LUIS AGUINO**  
 Síndico Titular

  
**EDUARDO QUEIROZ**  
 Director Gerente General

  
**MARCELLO COGORNO**  
 Presidente

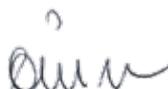
# Estado de Flujos de Efectivo

al 31 de diciembre de 2022

		2022	2021
		G.	G.
<b>Utilidad Neta del Ejercicio</b>		<b>4.075.773.611</b>	<b>25.108.285.617</b>
<b>Ajustes a la Utilidad del Ejercicio</b>			
Depreciación de Bienes de Uso		2.422.131.901	2.526.928.464
Constitución de Provisiones		240.701.531.565	117.535.607.348
Desafectación de Provisiones		(140.191.823.417)	(69.494.656.403)
Aplicación Reserva Legal		0	0
Aplicación de Provisiones		(88.236.975.709)	(28.188.886.449)
Amortización Cargos Diferidos		2.981.334.096	1.879.643.457
		<b>21.751.972.047</b>	<b>49.366.922.034</b>
<b>Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo</b>			
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector Financiero		1.570.087.755	90.929.532.414
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector No Financiero		98.184.720.602	(164.367.361.542)
Disminución (Aumento) de Créditos Diversos		50.200.251.354	(150.445.093.178)
Disminución (Aumento) de Créditos Vencidos		(22.267.843.859)	(47.856.388.542)
Disminución (Aumento) de Cargos Diferidos		(29.941.141.834)	(1.404.389.298)
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector Financiero		81.523.748.817	29.291.471.979
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector no Financiero		(163.268.309.172)	245.411.504.829
Aumento (Disminución) de Obligaciones Diversas		(191.300.810.643)	217.047.786.725
Aumento (Disminución) de Dividendos a Pagar		0	0
Aumento/(Disminución) de Provisiones		(3.245.905.983)	519.139.212
<b>Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Operación</b>	A	<b>(156.793.230.916)</b>	<b>268.493.124.633</b>
<b>Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión</b>			
Compra de Activo Fijo		(6.924.721.237)	(699.243.861)
Disminución (Aumento) de Valores Públicos		(161.252.918.327)	15.951.865.900
Disminución (Aumento) de Inversiones		(25.345.738.026)	6.162.244.321
<b>Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión</b>	B	<b>(193.523.377.590)</b>	<b>21.414.866.359</b>
<b>Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividad de Financiamiento</b>			
Integración de Aportes no Capitalizados		0	0
<b>Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Financiamiento</b>	C	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aumento Neto de Efectivo y sus Equivalentes Efectivo y sus equivalentes al Inicio del Periodo</b>	(A + B + C)	<b>(350.316.608.506)</b>	<b>289.907.990.992</b>
<b>Efectivo y sus Equivalente al Final del Periodo</b>		<b>735.339.111.025</b>	<b>1.085.655.719.531</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

  
**DIEGO ARCE SITJAR**  
 Gerente de Contabilidad

  
**JOSÉ LUIS AGUINO**  
 Síndico Titular

  
**EDUARDO QUEIROZ**  
 Director Gerente General

  
**MARCELLO COGORNO**  
 Presidente

# Estado de Evolución del Patrimonio Neto

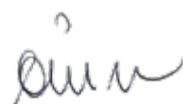
al 31 de diciembre de 2022

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	-	-	1.111.200.000
Ajustes al Patrimonio	12.318.955.505	-	-	12.318.955.505
Reservas	0	7.976.745.393	-	7.976.745.393
Resultados Acumulados	-17.131.540.224		-17.131.540.224	-
Resultados del Ejercicio	25.108.285.617	4.075.773.611	25.108.285.617	4.075.773.611
<b>TOTAL</b>	<b>271.406.900.898</b>	<b>12.052.519.004</b>	<b>7.976.745.393</b>	<b>275.482.674.509</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros



**DIEGO ARCE SITJAR**  
Gerente de Contabilidad



**JOSÉ LUIS AGUINO**  
Síndico Titular



**EDUARDO QUEIROZ**  
Director Gerente General



**MARCELLO COGORNO**  
Presidente

# Nota del Síndico

Lic. José Luis Aquino  
Síndico Titular  
Informe

Asunción, 30 de enero de 2023.-

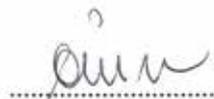
**Señores Accionistas de  
Interfisa Banco S.A.E.C.A.  
Presente**

En mi carácter de Síndico, me permito rendir el siguiente informe, he procedido a la revisión del Estado de Situación Patrimonial, el Estado de Resultados e Información Complementaria correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022 de Interfisa Banco S.A.E.C.A., a cuyo efecto paso a manifestar cuanto sigue:

Del estudio y análisis realizado, los documentos reflejan razonablemente la situación económica-financiera de la empresa y están conforme con los libros y registros contables que se han llevado de acuerdo a las prescripciones legales vigentes.

Asimismo, cumpli en todos los aspectos aplicables con lo establecido en el Artículo 1.124 del Código Civil y no tengo observaciones que formular con respecto a la memoria del Directorio.

En consecuencia, basada en las funciones realizadas, que incluyeron un examen de los estados contables al 31/12/2022 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 se presentan en estos estados financieros; ni eventos subsecuentes que pudieran afectar significativamente a los mismos., por lo tanto; no tengo observaciones que formular respecto de todos los aspectos importantes expuestos razonablemente en los estados contables adjuntos de **Interfisa Banco S.A.E.C.A.**, permitiendo a los señores Accionistas la aprobación de los referidos documentos.



.....  
**José Luis Aquino**  
Síndico Titular

# Calificación de Riesgo



Dr. Francisco Morra esq. Guido Spano  
N° 245 - Edificio Atrium, 3° Piso  
Asunción - Paraguay  
[www.syr.com.py](http://www.syr.com.py)

Asunción, 10 de abril de 2023

Señor  
**MARCELLO COGORNO, Presidente**  
**Interfisa Banco S.A.E.C.A.**  
**Presente**

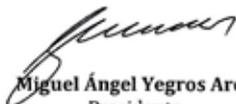
De mi mayor consideración:

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 2022, el cual fue aprobado por el Comité de Calificación de SOLVENTA&RISKMÉTRICA en fecha 3 de Abril de 2023. Dicho Informe fue publicado en nuestra página web y presentado en la Comisión Nacional de Valores (CNV) y en la Superintendencia de Bancos (BCP), de acuerdo con lo establecido por la normativa vigente.

Al respecto, luego de realizar la evaluación y el análisis respectivo, se ha bajado la calificación a "Apy" con tendencia "Sensible (-)" 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.

  
**Miguel Ángel Yegros Arce**  
Presidente  
Representante Legal



# Nota de los Auditores Independientes



Guido Spano N° 1397 c/ Dr. Morra  
Edificio Atrium - 4° Piso - Villa Morra  
C. Postal 1411 - Asunción - Paraguay  
Tel.: (595 21) 201 830 R.A. / (595 21) 802 809 / 602 804 / 602 800  
Cel.: (595 982) 330 104 - [administracion@gestion.com.py](mailto:administracion@gestion.com.py)  
[www.gestion.com.py](http://www.gestion.com.py) - [www.smslatam.com](http://www.smslatam.com)

## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de INTERFISA BANCO S.A.E.C.A. que comprenden el Balance General al 31 de diciembre 2022, 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 2021, que se presentan con fines comparativos, fueron examinados por nosotros, y en fecha 23 de febrero de 2022, emitimos un dictamen sin salvedades.

### *Responsabilidad de la administración por los estados financieros*

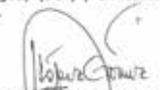
La Administración de la sociedad es responsable de la preparación y presentación de estos estados financieros, de conformidad con normas prescriptas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (BCP) y complementariamente con las normas contables vigentes en la República del Paraguay. 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.

### *Opinión*

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de INTERFISA BANCO S.A.E.C.A. al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas, reglamentaciones e instrucciones contables impartidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay (BCP) y en los aspectos no reglamentados por estas, con normas contables vigentes en la República del Paraguay.

  
Lic. Ysaias López Gómez

Socio  
22 de febrero de 2023  
Guido Spano N° 1397 casi Dr. Morra  
Asunción, Paraguay



**INTERFISA**  
BANCO