



BANCO DE LA NACION ARGENTINA

AGENCIA ASUNCIÓN Y SUBAGENCIAS EN EL INTERIOR (Paraguay)

Chile y Palma, Asunción - Paraguay - Tel.: 444 361 / 62 / 63 / 64

NOTA A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA A: CONSIDERACION POR EL ORGANISMO COMPETENTE

Los estados contables del Banco de la Nación Argentina Agencia Asunción y Subagencias en el Interior (Paraguay) se incorporaron al consolidado de Casa Central en la República Argentina.

NOTA B: INFORMACION BASICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

1. Naturaleza Jurídica

El Banco de la Nación Argentina es un ente autárquico descentralizado de la Administración Pública de la República Argentina. En el Paraguay opera desde el año 1942 bajo la forma de Agencia, y desarrolla todas las actividades permitidas a los Bancos Comerciales de acuerdo a las leyes del Paraguay y normas prescritas por el Banco Central del Paraguay.

2. Base de preparación de los Estados Contables

Los presentes estados contables han sido confeccionados de acuerdo a normas establecidas por el Banco Central del Paraguay para la formulación de estados contables de Bancos y Otras entidades financieras y en los aspectos no reglamentados por éstas con Normas Internacionales de Contabilidad. La Resolución 723/95 de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay que establece el modelo de los estados contables y sus notas aclaratorias a ser publicados por las Entidades Financieras del Paraguay, no requiere la emisión de Estados Contables comparativos. Los presentes estados contables han sido preparados en base a cifras históricas, no considerando el efecto que las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda local pudieran tener sobre los mismos, debido a que la corrección monetaria integral no constituye un principio contable generalmente aceptado en el Paraguay.

3. Sucesorales en el Exterior

Ver Nota B.

4. Participación en otras Sociedades

a. No controladas
Banco de Desarrollo del Paraguay S.A., actualmente en liquidación, la tenencia accionaria en moneda nacional se compone de 1,013 acciones ordinarias clase B con un valor nominal de Gs. 10.000 cada una (total Gs. 10.130.000), que representan el 0,14% del capital de la participada al 31 de Diciembre de 2022, el Banco ha presentado las documentaciones para el recupero de sus acreencias ante dicha entidad.

b. Controladas

No Posee.

5. Composición del Capital

La Ley N° 851 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito" de fecha 24 de junio de 1996, y su modificación la Ley 5787/2016 establece que el capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener los Bancos que operan en el país será de Gs. 50.000.000,00, en valor constante y se actualizará anualmente en función al Índice de Precios al Consumidor, calculado por el Banco Central del Paraguay.

Al 31 de diciembre de 2022 el capital integrado por el Banco de la Nación Argentina, Agencia Asunción y Subagencias en el Interior (Paraguay) ascendió a Gs. 78.978.925.728. De acuerdo con la Circular S.B.S.G. N° 0001/2022 de la SIB el capital mínimo exigido a los bancos al 31 de diciembre de 2022 es de Gs. 60.514.000.000. Dada la Naturaleza Jurídica del Banco (ver Nota B.1) no se encuentra sobre el estado representado por acciones.

6. Nominación de la Dirección y el Personal Superior

Casa Matriz:
Presidente: Lic. Silvana BATAKIS
Vicepresidente: Sr. Carlos Alberto CASEIRO
Directores:
Dr. José Miguel BALLESTEROS
Dra. Julia STRADA RODRIGUEZ
Lic. Martín Alberto POLLERA
Lic. Cecilia Carmen FERNANDEZ BUGNA
Dr. Raúl Alberto GARRE
Lic. Martín Miguel Nicolás, FERRÉ
Lic. Martín Miguel DI BELLA
Sr. Angel Francisco MERCADO
Sindicó: Cdr. Marcelo Fabian COSTA
Gerente General: María del Carmen BARROS
Personal Superior:
Sub Gerencia General Principal (Negocios): Norberto Gastón ALVAREZ
Sub Gerencia General (Banca Empresas): Jorge Javier PAZ
Gerencia Departamental (Internacional): Rodrigo GARCIA
Sub Gerencia Departamental (Filiales del Exterior): Hugo P. TORRETA
Sucursal Paraguay - Personal Superior:
Gerente General: Sr. Angel Gustavo GARAVAGLIA
Sub Gerente General: Sra. Lorena FERNANDEZ
Jefe de Contabilidad: Lic. Gustavo Armando BURGOS VECCA
Encargados Subagencias:
Sr. Miguel Ángel BAEZ
Sr. Pedro Sergio MACIAS
Sra. Mercedes Silvana KOPP
Sr. Arturo CUENCA

NOTA C: INFORMACION REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

1. Valuación de la Moneda Extranjera
Los Activos y Pasivos expresados en moneda extranjera se encuentran valuados a los tipos de cambio vigentes al cierre del ejercicio proporcionado por la mesa de cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del Banco Central del Paraguay.

1 US\$ = Gs. 7.345,93
1 € = Gs. 41,57

2. Posición en moneda extranjera

Concepto	Importe Arbitrado a dólares USA	Importe equivalente en Guaraníes
Activos Totales en moneda extranjera	56.936.781,11	418.253.808.459
Pasivos Totales en moneda extranjera	55.659.492,40	408.863.398.076
Posición Ventosa en moneda extranjera	1.278.288,71	9.390.219.383

No existen posiciones netas en otras monedas que superen el 10% del tope de posición fijado por el Banco Central del Paraguay.

3. Valores Públicos

Corresponden a colocaciones en Cartas de Compromisos del Banco Central del Paraguay.

Valores Públicos	Moneda de Emisión	Importe en Moneda de Emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor Nominal	Valor Contable
Valores Cotizables		0	0	0
Valores no cotizables a valor de mercado		0	0	0
Valores no cotizables a valor de costo	Guaraníes	19.371.395.127	19.371.395.127	19.371.395.127
TOTAL		19.371.395.127	19.371.395.127	19.371.395.127

4. Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste

No existen activos ni pasivos con cláusulas de reajuste.

5. Cartera de Créditos

La cartera de créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 80, de fecha 28 de setiembre de 2007 para lo cual:

- Los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo.
- Se han constituido las provisiones necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de los créditos.
- Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en las categorías de mayor riesgo (2, 3, 4, 5 y 6) y no percibidos, no incrementan el valor contable de la deuda, a excepción de la porción devengada durante el ejercicio anterior, si su clasificación en dicho período correspondió a la categoría de menor riesgo (1).
- Los intereses devengados sobre saldos de deudores clasificados en las categorías de menor riesgo han sido reconocidos como ingresos en su totalidad.

CREDITOS VIGENTES AL SECTOR NO FINANCIERO (EN GUARANÍES)

Categoría de Riesgo	Saldo Contable	Garantía Computable	Previsión % Mínimo	Prevision Constituida (*)	Saldo Despues De Previsión
1	333.869.405.626	116.433.309.091	0	1.994.116.037	331.675.289.589
1a	40.404.599.386	26.061.121.108	0,5	72.393.103	40.332.206.283
1b	9.361.861.331	4.943.884.760	1,5	81.092.055	9.279.769.276
2	6.862.206.393	1.942.161.350	5	364.529.851	6.503.676.532
3	750.821.062	430.655.146	25	132.593.902	618.227.160
4	4.525.901	0	50	2.278.487	2.247.414
5	825.300.000	515.812.500	75	309.487.500	515.812.500
6	0	0	100	0	0
TOTAL	391.884.719.689	150.327.922.955		2.966.490.935	388.918.228.754

(*) Las Provisiones constituidas en la Categoría 1, corresponde a Provisiones Genéricas establecidas por Res. N° 1/2007 del BCP.

CREDITOS VENCIDOS (EN GUARANÍES)

Categoría de Riesgo	Saldo Contable	Garantía Computable	Previsión % Mínimo	Prevision Constituida (2)	Saldo Despues De Previsión
2	4.478.720.798	3.480.961.386	5	266.711.251	4.212.009.547
3	4.637.965.496	1.791.396.855	25	991.810.845	3.646.174.851
4	2.593.418.920	0	50	1.339.232.562	1.254.186.358
5	8.703.194.238	1.277.987.500	75	5.834.559.789	2.868.634.449
6	14.721.331.014	1.346.984.714	100	13.374.346.300	1.346.984.714
TOTAL	35.134.650.466	7.897.330.455		21.806.660.547	13.327.989.919

6. Provisiones sobre riesgos directos y contingentes.

Se han constituido todas las provisiones para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos, de acuerdo con lo exigido por la Resolución N° 1, Acta N° 60, de fecha 28 de setiembre del 2007 del Directorio del Banco Central del Paraguay.

En Guaraníes					
Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio (1)	Aplicación de de provisiones en el ejercicio	Saldo al cierre del ejercicio	
Previsiones	11.713.422.798	39.749.812.193	482.444.999	25.581.013.618	25.399.776.374

En Guaraníes					
Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones en el ejercicio (1)	Aplicación de de provisiones en el ejercicio	Desafectación de Previs. en el ejercicio (1)	Saldo al cierre del ejercicio
Disponible	0	0	0	0	0
Créditos Vig. Sec. Financiero	0	0	0	0	0
Sector no Financiero	2.424.546.128	13.159.983.807	0	12.618.039.000	2.966.490.935
Créditos Diversos	1.056.970.542	41.969.349	482.444.999	0	616.494.892
Créditos Vencidos	8.231.776.128	26.547.659.037	0	12.962.974.618	21.806.800.547
Otros	10.130.000	0	0	0	10.130.000
TOTAL	11.713.422.798	39.749.812.193	482.444.999	25.581.013.618	25.399.776.374

(1) Incluyen pérdidas y ganancias por diferencia de cambio.

7. Inversiones

El capítulo Inversiones representa la tenencia de títulos emitidos por el sector privado (ver Nota B.4) y bienes no aplicados al giro de la Entidad. Los mismos se encuentran valuados al menor valor entre costo o mercado.

En Guaraníes			
Conceptos	Saldos Contables antes de Provisiones	Provisiones	Saldos Contables despues de Provisiones
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	0	0	0
Bienes Desafectados del Uso	0	0	0
Otros Bienes	10.130.000	10.130.000	0
Inversiones Especiales	0	0	0
Total	10.130.000	10.130.000	0

8. Bienes de Uso

Los valores de origen de los bienes de uso y sus depreciaciones acumuladas, existentes al inicio del ejercicio, se encuentran revaluadas de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 125/91, considerando los coeficientes de actualización suministrados a tal efecto por el Ministerio de Hacienda, hasta el ejercicio 2019. Bajo las consideraciones de la Ley 6380/2019 y el decreto 3182/2019 desde el ejercicio 2020 no se registran revaluaciones atendiendo a la Resolución S.B.S.G. N° 0078/2020-, persistiendo los valores revaluados hasta el ejercicio 2019.

Los bienes incorporados durante el ejercicio 2021 se hallan registrados a su valor de adquisición. Las mejoras o adiciones son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados a resultados en el periodo en que se producen.

Las depreciaciones son computadas a partir del mes siguiente al de incorporación al Patrimonio de la Entidad, mediante cargos mensuales a Resultados sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil, considerando en función a la Ley 6380/2019 y el decreto 3182/2019.

El valor residual de los bienes revaluados hasta el ejercicio 2019 considerados en su conjunto no excede su valor recuperable al cierre del ejercicio.

En Guaraníes				
CONCEPTO	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable neto de Depreciación
- Propios		23.458.930.757	13.628.983.834	9.829.946.923
- Inmuebles - terreno	0	6.774.176.183	0	6.774.176.183
- Inmuebles - Edificio	3	4.615.911.442	3.339.118.800	676.791.642
- Instalaciones	20	6.425.684.054	4.869.235.875	756.448.179
- Muebles y Útiles	10	2.626.128.066	1.759.645.343	866.482.743
- Equipos de Computación	25	3.898.092.408	3.142.014.233	756.078.175
- Cajas de Seguridad y Tesoro	0	0	0	0
- Material de transporte	20	118.938.584	118.938.583	1
- Tomados de Arrendamiento Financiero	0	0	0	0
- Equipos de Computación	0	0	0	0
- Material de Transporte	0	0	0	0
- Otros	0	0	0	0
- Edif. en Construcción	0	0	0	0
- TOTAL		23.458.930.757	13.628.983.834	9.829.946.923

9. Cargos Diferidos

(En Guaraníes)				
CONCEPTO	Saldo neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo neto final
Gastos de Organización	0	0	0	0
Mejoras e Instalaciones en inmuebles arrendados	706.451.912	0	256.891.608	449.560.304
Cargos diferidos autorizados por el BCP	0	0	0	0
Material de escritorio y otros	86.009.348	162.884.134	110.975.648	137.917.834
Total	792.461.260	162.884.134	367.867.256	587.478.138

10. Pasivos Subordinados

No existen.

11. Limitaciones a la libre disponibilidad de los Activos o del Patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad

En general no existen bienes de disponibilidad restringida, con excepción de:

11.1. Encajes Legales
Dentro del total de Gs. 168.329.672.295- que se muestra en la cuenta del Banco Central del Paraguay del rubro Disponible, se incluyen Gs. 73.978.083.480- que corresponden a cuentas de disponibilidad restringida mantenidas en el Banco Central del Paraguay en conceptos de Encajes Legales.

11.2. Distribución de utilidades

11.2.1. Reserva legal
De acuerdo con el Art. 27 - Ley N° 861 "General de Bancos y Financieras y Otras Entidades de Crédito" de fecha 24 de junio de 1996, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del 100% cien por ciento de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del (20%) veinte por ciento de las utilidades netas de cada ejercicio financiero.

El Art. 29 de la mencionada Ley establece que los recursos de la reserva legal aplican automáticamente a la cobertura de pérdida registrada 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 los aportes de dinero en efectivo.

Ante las pérdidas acumuladas del ejercicio del año 2018, y al amparo de la Resolución N° 25 Acta N° 90 del 14 de Agosto de 2001, "Reglamento de "Absorción de Pérdidas", la reserva legal que al cierre del 2018 era de Gs. 15.853.971.491 fue totalmente aplicada a la pérdida acumulada del ejercicio anterior de Gs. -31.909.172.129, quedando la misma en Gs. -16.255.200.638, por lo que en virtud al mismo reglamento, la totalidad de utilidades obtenidas en el presente ejercicio, deberá constituirse como Reserva Legal, no existiendo la pérdida registrada en el ejercicio de 8.698.169.068 será registrada a resultados acumulados negativos que al cierre del ejercicio de 6.563.142.545-.

11.2.2. Aprobación de estados contables
Según disposiciones de la Ley N° 861 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", las entidades autorizadas y operando de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades previa aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos, de sus respectivos estados contables anuales auditados, siempre y cuando ésta se expida dentro del término de cierre veinte días del cierre del ejercicio. Vencido este plazo sin que la superintendencia se pronuncie, las utilidades podrán ser distribuidas.

No existen.

12. Garantías otorgadas respecto a Pasivos

No existen.

13. Distribución (En Guaraníes) de créditos y obligaciones por intermediación financiera según plazos que restan para su vencimiento.

CONCEPTO	PLAZOS QUE RESTAN PARA SU VENCIMIENTO					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	
Créd. Vig. Sect. Financ.	10.549.931	401.965.029	0	0	0	412.514.960
Créd. Vig. Sect. No Financ.	42.627.277.540	272.071.559.110	35.377.236.265	25.050.033.454	8.370.307.303	383.964.413.672
TOTAL CRED. VIGENT.	42.637.827.471	272.473.524.139	35.377.236.265	25.050.033.454	8.370.307.303	383.908.928.632
Obligac. Sect. Financ.	22.036.540.486	0	139.572.870.000	0	0	161.609.210.486
Obligac. Sect. No Financ.	234.894.012.324	105.524.678.963	18.414.229.192	11.717.872.615	0	370.550.893.194
TOTAL DE OBLIGAC.	256.930.552.820	105.524.678.963	157.986.909.192	11.717.872.615	0	532.160.013.590

14. Concentración (EN GUARANÍES) de la Cartera por Número de Clientes

NUMERO DE CLIENTES	Vigente	%	Vencida	%
10 Mayores deudores	110.348.089.120	28	18.994.992.548	48
50 Mayores deudores	120.233.329.935	31	13.132.833.886	38
100 Mayores deudores	95.737.835.207	24	5.006.824.062	14
Otros	65.465.485.427	17	0	0
Total de Cartera Bruta	391.884.719.689	100	35.134.650.466	100

15. Créditos y Contingencias con personas y empresas vinculadas

(En Guaraníes)			
CONCEPTO	Saldos contables antes de Provisiones	Provisiones	Saldos contables neto de Provisiones
Créditos Vigentes Sector Financiero	0	0	0
Créditos Vigentes Sector No Financiero	0	0	0
Créditos Diversos	0	0	0
Créditos Vencidos	0	0	0
Contingencias	0	0	0
TOTAL	0	0	0

16. Cualquier otro hecho que por su importancia justifique su exposición

No existen.

NOTA D: PATRIMONIO

17. Evolución del Patrimonio (EN GUARANÍES)

CONCEPTO	Saldo al inicio del ejercicio	Movimientos		Saldo al cierre del ejercicio
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	78.978.925.728	0	0	78.978.925.728
Ajustes al Patrimonio	10.816.520.617	0	0	10.816.520.617
Reservas	0	0	0	0
Resultados Acumulados	-13.061.006.816	6.497.864.268	0	-6.563.142.548
Resultados del Ejercicio	6.497.864.268	0	15.107.033.336	-8.609.169.068
Total	83.232.303.795	6.497.864.268	15.107.033.336	74.623.134.727

NOTA E: INFORMACION REFERENTE A LAS LINEAS DE CREDITOS

Las líneas de créditos acordadas por la Entidad no exceden el 10% del total del activo.

NOTA F: INFORMACION REFERENTE