



# BANCO DE LA NACION ARGENTINA

AGENCIA ASUNCIÓN Y SUBAGENCIAS EN EL INTERIOR (Paraguay)

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

## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ACTIVO	Saldo al 31-12-2023 / Gs.
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>215.274.364.693</b>
-Caja	19.217.455.644
- Banco Central del Paraguay	193.597.627.826
- Otras Instituciones Financieras	1.469.290.372
- Otros documentos p/Compensar	894.570.671
- Deudores por productos financieros devengados	95.420.180
- Provisiones	0
<b>VALORES PUBLICOS Y PRIVADOS (C.3)</b>	<b>9.685.539.993</b>
<b>CREDITOS VIGENTES INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO</b>	<b>0</b>
- Otras Instituciones Financieras	0
- Deudores por productos financieros devengados	0
<b>CREDITOS VIGENTES. INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO (C.5)</b>	<b>313.352.282.889</b>
- Préstamos	313.740.704.032
- Deudores por productos financieros devengados	4.444.915.779
- (Provisiones)	-4.833.336.922
<b>CREDITOS DIVERSOS</b>	<b>899.822.305</b>
- Créditos Diversos	1.616.387.641
- Deudores por productos financieros devengados	7.316.666
- (Provisiones)	-723.882.002
<b>CREDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (C.5)</b>	<b>13.331.881.947</b>
- Sector no Financiero	40.831.494.827
- Deudores por productos financieros devengados	1.143.453.341
- (Provisiones)	-28.643.066.221
-	-
<b>INVERSIONES (C.7)</b>	<b>91.000.000</b>
- Títulos Privados	10.130.000
- Otras Inversiones	91.000.000
- (Provisiones)	-10.130.000
<b>BIENES DE USO (C.8)</b>	<b>9.521.021.092</b>
- Propios	9.521.021.092
<b>CARGOS DIFERIDOS (C.9)</b>	<b>296.891.293</b>
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>562.452.804.212</b>

PASIVO	Saldo al 31-12-2023 / Gs.
<b>OBLIGACIONES INTERM. FINANC. - SECTOR FINANCIERO</b>	<b>111.394.477.570</b>
-Otras Instituciones Financieras (C.10)	90.837.246.432
-Acreedores por Cargos financieros devengados	20.557.231.138
<b>OBLIGACIONES INTERM. FINANC. - SECTOR NO FINANCIERO</b>	<b>346.668.099.920</b>
-Depósitos - Sector Privado	344.159.484.139
-Depósitos - Sector Público	690.426.487
-Acreedores por Cargos financieros devengados	1.818.189.294
-Otras Obligaciones -Sector Privado	0
<b>OBLIGACIONES DIVERSAS</b>	<b>4.587.887.557</b>
-Acreedores Fiscales	0
-Acreedores Sociales	0
Otras Obligaciones Diversas	4.587.887.557
<b>PROVISIONES Y PREVISIONES</b>	<b>5.874.916.533</b>
<b>TOTAL DE PASIVO</b>	<b>468.525.381.580</b>
<b>PATRIMONIO NETO (D.1)</b>	
<b>CAPITAL INTEGRADO</b>	<b>114.828.925.726</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>10.816.520.617</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS-PERDIDAS</b>	<b>-15.172.311.616</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO-UTILIDADES</b>	<b>-16.545.712.095</b>
<b>PARA RESERVA LEGAL</b>	<b>0</b>
<b>AUMENTO DE CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO NETO</b>	<b>93.927.422.632</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>562.452.804.212</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISOS	
Garantías Otorgadas	250.000.000
Créditos Documentarios	0
Créditos Acordados en Cuentas Corrientes	3.303.984.339
Total Cuentas de Contingencias	3.553.984.339
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>1.211.981.414.954</b>

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2022		Saldo al 31-12-2023 / Gs.
<b>GANANCIAS FINANCIERAS</b>		<b>213.594.922.563</b>
- Por créditos vigentes - Sector Financiero		4.420.610.540
- Por créditos vigentes - Sector no Financiero		37.668.546.113
- Por créditos vencidos		1.703.982.780
- Por Valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera		169.801.783.130
- Rentas y Diferencia de cotización de valores Privados		0
<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>		<b>-181.695.708.118</b>
- Por obligaciones - Sector financiero		-7.359.180.193
- Por obligaciones - Sector no financiero		-4.449.987.038
- Por valuación de pasivos y activos financieros en moneda		-169.886.540.887
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES</b>		<b>31.899.214.445</b>
<b>PREVISIONES</b>		<b>-17.918.896.899</b>
- Constitución de provisiones (C.6)		-41.638.275.709
- Desafectación de provisiones (C.6)		23.719.378.810
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES</b>		<b>13.980.317.546</b>
<b>RESULTADOS POR SERVICIOS</b>		<b>2.261.098.831</b>
- Ganancias por Servicios		3.566.816.680
- Perdas por Servicios		-1.305.717.849
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>16.241.416.377</b>
<b>OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS</b>		<b>32.821.235.290</b>
- Ganancias por créditos diversos		2.400.704.559
- Rentas de bienes		7.200.000
- Otras		834.421.731
- Por Valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera		29.578.909.000
<b>OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS</b>		<b>-66.425.415.742</b>
- Retribuciones al personal y cargas sociales		-23.876.755.150
- Gastos Generales		-6.715.423.322
- Depreciación de bienes de uso		-750.566.634
- Amortización de Cargos Diferidos		-256.891.608
- Otras		-5.243.193.169
- Por Valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera		-29.582.585.859
<b>RESULTADO OPERATIVO NETO</b>		<b>-17.362.764.075</b>
<b>RESULTADOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>817.051.980</b>
- Ganancias Extraordinarias		817.051.980
- Perdas Extraordinarias		0
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>-16.545.712.095</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>0</b>
<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTOS</b>		<b>-16.545.712.095</b>

Las notas que se acompañan, numeradas desde la A hasta la I, forman parte de los estados contables.

Calificadora de Riesgo			
Entidad	Solvencia	Tendencia	
Banco Nación Argentina Sucursal Paraguay	A-py	Estable	

Fecha de la calificación: 18 de abril de 2024.  
Fecha de publicación: 18 de Abril de 2024  
Calificadora: FIX SCR S.A. AGENTE DE CALIFICACIÓN DE RIESGO (Afiliada de Fitch Ratings)  
Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay.  
Teléfono: (+5411) 5235 8100 / Email: info@fixscr.com

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

Metodología de Calificación en: [www.fixscr.com/metodologia](http://www.fixscr.com/metodologia).

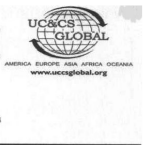
Gustavo Armando Burgos  
Jefe de Contaduría  
RUC 2317908-2

Lorena Evangelina Fernández  
Subgerente General

Ángel Gustavo Garavaglia  
Gerente General

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1º DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Expresado en Guaraníes)

	2023
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>(16.545.712.095)</b>
Ajustes a la Utilidad del Ejercicio	(16.056.591.009)
Depreciación de Bienes de Uso	750.566.634
Aumento de Capital	35.850.000.000
Amortización de Cargos Diferidos	256.891.608
Constitución de Provisiones	41.638.275.709
Desafectación de Provisiones	(31.972.380.809)
Aplicación de provisiones	8.253.002.000
Aplicación de provisiones	(2.251.912.472)
<b>Resultado Neto antes de cambios en el Capital Operativo</b>	<b>19.922.139.567</b>
<b>Cargos y Abonos por cambios en el Activo y Pasivo</b>	
(Aumento) Disminución Neta Créditos Vig. x Interm. Financ. - SF	412.514.960
(Aumento) Disminución Neta de Créditos Vig. x Interm. Financ. - SNF	70.144.130.783
(Aumento) Disminución Neta de Créditos Diversos	203.322.987
(Aumento) Disminución Neta de Créditos Venc. x Interm. Financ.	(3.892.028)
(Aumento) Disminución Neta de Cargos Diferidos	290.586.845
Aumento (Disminución) Neta de Obligaciones x Interm. Financ. - SF	(50.214.732.916)
Aumento (Disminución) Neta de Obligaciones x Interm. Financ. - SNF	(23.882.703.184)
Aumento (Disminución) Neta de Obligaciones Diversas	516.322.511
Aumento (Disminución) Neta de Provisiones	2.251.912.472
	(282.537.570)
<b>Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo proveniente de la Actividad de Operación</b>	<b>19.639.601.997</b>
<b>Actividades de Inversión</b>	
Adquisición y/o Construcción de Bienes de Uso	(308.925.831)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo proveniente de la Actividad de Inversión	(308.925.831)
<b>Actividades de Financiamiento</b>	
(Aumento) Disminución Neta de Valores Públicos	9.796.035.561
(Aumento) Disminución Neta de Inversiones	(91.000.000)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo proveniente de la Actividad de Financiamiento	9.705.035.561
Aumento Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo	29.035.711.727
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al inicio del Ejercicio	186.238.652.966
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al finalizar del Ejercicio	215.274.364.693



## OPINION DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

Señores  
**BANCO DE LA NACION ARGENTINA**  
(Agencia Asunción y Subagencias del Interior)

**Opinión**  
Hemos auditado los estados financieros de BANCO DE LA NACION ARGENTINA (Agencia Asunción y Subagencias del Interior), los que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2023, los correspondientes Estados de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio Neto y Flujos de Efectivo por el ejercicio anual terminado en esa fecha, sus Notas, que contienen un resumen de las políticas contables significativas así como otras notas explicativas;

**Responsabilidad de la Administración sobre los estados financieros.**  
La Administración de la Sociedad es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas, reglamentaciones e instrucciones establecidas por el Banco Central del Paraguay. Dicha responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y efectuar estimaciones razonables en las circunstancias.

**Responsabilidad del Auditor.**  
Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con los estándares de auditoría independiente establecidos por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay a través de la Resolución S.D. Nº 131/01 y con Normas de Auditoría vigentes en Paraguay y emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. 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 comprende el examen, en base a pruebas selectivas, de evidencias que respaldan las cifras y las informaciones expuestas en los estados contables, incluyendo una evaluación de las normas contables aplicadas, las estimaciones significativas hechas por la gerencia de la entidad y la presentación general de los estados contables. 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 realizar estas evaluaciones del riesgo, el auditor identifica el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, 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 entidad. Una auditoría incluye también evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que evidencia de auditoría obtenida resulta suficiente y proporciona una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

**Opinión**  
En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes y significativos, la situación patrimonial y financiera de BANCO DE LA NACION ARGENTINA (Agencia Asunción y Subagencias del Interior) al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones, sus flujos de efectivo y las variaciones en su capital contable por el ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con normas prescriptas por el Banco Central del Paraguay y con Normas Contables vigentes en la República del Paraguay.

**Lic. Gloria de Palma**  
Spa