Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados de Bancos y Afines - CJPEBA

CAJA BANCARIA

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA INDEPENDIENTE

SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Febrero, 2023

CYCA
Contadores y Consultores Asociados

Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados de Bancos y Afines – CJPEBA

INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA INDEPENDIENTE

Correspondiente al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2022

ÍNDICE

Nº	CONTENIDO	Página
1.	OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2022	2 - 3
2.	ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	4 - 25
	• ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL	4
	• ESTADO DE RESULTADOS	5
	• CUENTAS DE ORDEN	6
	• EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO	7
	• NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS	8 - 25

1. OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2022

CYCA
Contadores y Consultores Asociados

OPINIÓN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A LOS SEÑORES
PRESIDENTE Y MIEMBROS DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN DE LA CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES
DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CJPEBA)
ASUNCIÓN, PARAGUAY

1. IDENTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS OBJETO DE AUDITORÍA

Hemos examinado los Estados Financieros adjuntos de la **CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CJPEBA),** los cuales incluyen el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los correspondientes Estados de Resultados por el año que terminó en esa fecha y un resumen de políticas contables significativas y las notas explicativas.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración de la **CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CJPEBA),** es responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros de acuerdo con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por la Superintendencia de Bancos, del Banco Central del Paraguay; tal como se describe en la Nota "C" a los Estados Financieros. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros, que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error, seleccionando y aplicando para ello las políticas contables apropiadas y realizando las estimaciones contables de acuerdo con las circunstancias.

3. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mencionados Estados Financieros, con base en nuestra auditoría.

4. ALCANCE

Nuestro examen fue efectuado de acuerdo con normas de auditoría emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y con lo requerido por los estándares de auditoría independiente establecidos por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros estén libres de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre las cifras y exposiciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, e incluyen la evaluación de los riesgos de errores materiales de Estados Financieros, debidos a fraude o error.

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:42:25 -03'00'

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Al hacer estas evaluaciones del riesgo, el auditor considera los controles internos relevantes a la preparación y presentación adecuada de los Estados Financieros de 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 también incluye evaluar la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros tomados en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido, es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

5. ANTECEDENTES DEL DICTAMEN DE AUDITORÍA DEL EJERCICIO ANTERIOR

Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio 2021, que se presentan a efectos comparativos, fueron auditados nosotros, quienes en fecha 22/02/2022, emitimos un dictamen sin salvedades.

6. OPINIÓN DEL AUDITOR SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de la **CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CJPEBA)** al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones, las variaciones del patrimonio neto y los flujos de efectivo, por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por la Superintendencia de Bancos, del Banco Central del Paraguay.

Asunción, 22 de febrero de 2023

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:43:08 -03'00'

CYCA – CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.

LIC. ZUNILDA PRESENTADO – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
REGISTRO PROFESIONAL SET N° 273/2020
NOTA SB.SG N° 01237/2011

CYCA – CONTADORES Y CONSULTORES ASOC.

DR. NELSON DÍAZ ROJAS – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
REGISTRO PROFESIONAL SET N° 273/2020
NOTA SB.SG N° 01237/2011

2. ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

BALANCE GENERAL DE INVENTARIO PRACTICADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

POR CIERRE DEL 71° EJERCICIO

A C T I V O	2022	2021
DISPONIBILIDADES	**78.342.568.766**	**140.748.522.388**
CAJA Y BANCOS	78.342.568.766	140.748.522.388
INVERSIONES	**521.506.294.540**	**366.201.545.416**
Participacion en Otras Empresas	24.295.000.000	22.814.000.000
Inversiones Financieras	487.211.294.540	343.387.545.416
Portafolio de Inversiones - Bonos AFD	10.000.000.000	-
PRESTAMOS	**1.241.779.211.726**	**1.225.668.448.173**
Préstamos Vigentes	1.235.385.049.676	1.218.779.427.216
Créditos en Gestión de Cobros	57.159.106.235	78.892.276.402
Saldos Impagos de Créditos Ejecutados	-	-
(Previsiones sobre Prestamos Dudosos)	(44.524.847.644)	(65.842.637.022)
(Previsiones Genericas s/Cartera Neta de Prestamos)	(6.240.096.541)	(6.160.618.423)
Intereses Documentados a Cobrar	603.141.553.531	640.550.877.801
(Intereses Documentados)	(603.141.553.531)	(640.550.877.801)
CUENTAS A COBRAR	**103.411.311.588**	**100.835.849.571**
Intereses a Cobrar	1.387.024.264	1.895.017.381
Intereses Renegociados a Cobrar	5.448.012.856	5.768.586.084
(Intereses Renegociados en Suspenso)	(5.448.012.856)	(5.768.586.084)
Primas de Seguros s/prest. A Recup.	-	-
(Previsión S/Primas de Seguros)	-	-
Intereses y Comis.Documentadas a Cobrar	43.783.260.277	31.577.753.428
Dividendos a Cobrar	548.160.316	1.350.208.480
(Intereses Documentados a Devengar)	(39.285.520.563)	(27.556.150.694)
Cargos P/Recuperación de Cartera	5.450.891.798	4.976.511.078
(Prev s/ Cargos P/Recuperación de Cartera)	(5.450.891.798)	(4.976.511.078)
Derechos a Cobrar MH-LEY 4773/12	96.350.243.422	92.529.575.942
Deudores P/Inmueble Negociado en Vta.	2.326.941.774	3.017.003.043
(Prev. s/Deudores P/Inmueble Negociado en Vta).	(1.698.797.902)	(1.977.558.009)
Alquileres a Cobrar	1.999.272.087	1.794.099.096
(Alquileres Vencidos en Suspenso)	(1.999.272.087)	(1.794.099.096)
BIENES DE USO Y RENTA	**429.164.947.555**	**398.637.022.519**
BIENES DIVERSOS	**1.480.172.839**	**772.723.622**
Construcciones en Proceso	753.300.000	66.000.000
Papelería y Utiles en Depósito	156.532.304	173.233.087
Bienes Adjudicados	5.147.239.013	5.539.221.029
(Inmuebles Adjudicados Negociados)	(3.015.572.116)	(3.463.184.132)
(Previsiones sobre Bienes Adjudicados)	(1.561.326.362)	(1.542.546.362)
TRANSACCIONES VARIAS DEL ACTIVO	**1.395.530**	**1.053.303.852**
Acciones a Materializar	1.395.530	1.053.303.852
OTROS ACTIVOS	**63.231.266.938**	**43.043.427.790**
Varias Cuentas Deudoras	66.630.008.027	46.215.334.418
(Prevision sobre Otros Activos)	(3.398.741.089)	(3.171.906.628)
TOTAL DEL ACTIVO	**2.438.917.169.482**	**2.276.960.843.331**

P A S I V O	2022	2021
CUENTAS A PAGAR	**13.294.706.736**	**9.973.310.744**
Cheques Pendientes de Cobro	-	-
Devoluciones de Aportes en Trámite	-	-
Reaportes a Desemb.S/Ley 4773/12	-	-
Fondos para cancelación de deudas	8.336.656.388	7.082.532.245
Proveedores	2.689.566.502	1.775.396.827
Cuentas Varias a Pagar	2.268.483.846	1.115.381.672
CUENTAS A DEVENGAR	**1.091.678**	**429.091.678**
Dividendos Capitalizados-La Indepen.Seg.S.A.	1.091.678	429.091.678
RESERVAS OPERATIVAS	**138.731.663**	**-**
Reservas Operativas de Jubilaciones y Pensiones	138.731.663	-
OTROS PASIVOS	**24.527.516.883**	**22.274.544.949**
Varias Cuentas Acreedoras	24.527.516.883	22.274.544.949
TOTAL PASIVO	**37.962.046.960**	**32.676.947.371**
PATRIMONIO NETO	**2.400.955.122.522**	**2.244.283.895.960**
CAPITAL Y RESERVAS	**1.761.400.975.715**	**1.729.086.744.823**
Capital Integrado	1.323.338.420.355	1.323.338.420.355
Reservas	**438.062.555.360**	**405.748.324.468**
Otras Reservas	438.062.555.360	405.748.324.468
RESULTADO ACUM. EJERC. ANTERIORES	**515.197.151.137**	**398.670.159.957**
UTILIDADES ACUMULADAS	1.645.256.707.984	1.528.729.716.804
PERDIDAS ACUMULADAS	(1.130.059.556.847)	(1.130.059.556.847)
RESULTADO DEL EJERCICIO	**124.356.995.670**	**116.526.991.180**
SUPERAVIT	124.356.995.670	116.526.991.180
TOTAL DEL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	**2.438.917.169.482**	**2.276.960.843.331**

MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO — Firmado digitalmente por MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO Fecha: 2023.02.28 10:30:16 -03'00'

Econ. Marcia Estela Recalde Romero

Gerente Financiero

Ruc: 2041280-0

JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO — Firmado digitalmente por JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO Fecha: 2023.02.28 10:41:30 -03'00'

Lic. José Alfonso Coluchi Mareco

Gerente General

Ruc: 522123-4

JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA — Firmado digitalmente por JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA

Mgtr. José Antonio Caballero Bobadilla

Presidente

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA — Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA Fecha: 2023.02.28 20:43:34 -03'00'

Guido De La Cruz Ortiz Zaracho — Firmado digitalmente por Guido De La Cruz Ortiz Zaracho Fecha: 2023.02.28 10:23:21 -03'00'

RAMON REGINO MARTINEZ ROLON — Firmado digitalmente por RAMON REGINO MARTINEZ ROLON Fecha: 2023.02.28 12:04:03 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

ESTADO DE RESULTADOS AL 31/12/2022

	2022	2021
INGRESOS OPERATIVOS	**203.048.671.094**	**198.596.248.655**
Intereses Cobrados	178.439.640.523	174.104.484.985
Comisiones Cobradas	3.833.665.178	3.291.287.597
Otros Ingresos Financieros	6.231.021	0
Dividendos Cobrados	428.000.000	3.293.420.654
Alquileres Cobrados	1.687.054.000	1.989.634.585
Alquiler Sede Social - Quinta	925.147.127	634.858.750
Cuentas Recuperadas	3.197.535.835	689.140.473
Resultado por venta de Activos	-	882.498.300
Seguros Cobrados	14.531.397.410	13.710.923.311
MAS		
INGRESOS FUNCIONALES	**461.998.251.885**	**436.424.932.754**
Aportes de Bancos del País	268.049.844.377	261.813.443.326
Aportes de Afiliados Activos	184.166.928.354	170.259.890.012
Aportes de Jubilados y Pensionados	-	-
Contribucion al Sistema de Seguridad Social	5.960.811.674	-
Derechos Devengados s/Ley 4773/12	3.820.667.480	4.351.599.416
MENOS		
EGRESOS FUNCIONALES	**441.372.544.436**	**407.923.874.389**
Jubilaciones y Pnesiones pagadas	387.575.622.568	347.415.598.798
Devoluciones de Aportes s/Leyes	53.658.190.205	60.508.275.591
Reserva Operativa para Jubilaciones y Pensiones	138.731.663	-
MENOS		
GASTOS DE ADMINISTRACION	**102.916.412.906**	**89.871.518.274**
Sueldos y otras Remuneraciones	15.785.848.269	11.895.971.225
Bonificaciones Sociales	2.120.514.824	4.714.186.852
Cargas Sociales sobre Remuneraciones y Haberes	15.941.781.720	7.592.383.488
Honorarios y Retribuciones a Terceros	2.622.874.826	2.731.598.992
Depreciaciones	3.249.474.516	3.977.591.265
Gastos Varios por Bienes de Usos y Sedes	3.259.813.903	2.479.905.941
Gastos Generales	5.139.431.685	7.878.541.205
Egresos p/prestaciones del serv.médico (utiles)	161.547	242.380
Seguro Médico Integral a Jubilariones y Pensiones.	54.249.576.219	47.830.000.000
Egresos Varios	546.935.397	771.096.926
MENOS		
GASTOS FINANCIEROS	**1.958.730.054**	**2.114.549.494**
Intereses Pagados	-	-
Comisiones y Cargos Varios	939.141.264	994.374.657
Deficit s/Acciones	-	-
Deficit s/Bonos	-	-
Diferencia de Cambio	-	-
Otros Egresos Financieros	1.019.588.790	1.120.174.837
UTILIDAD	**118.799.235.583**	**135.111.239.252**
MENOS		
CARGOS POR INCOBRABILIDAD	**26.082.042.985**	**38.704.494.197**
Previsiones Constituidas	26.082.042.985	38.704.494.197
MAS		
OTROS INGRESOS	**31.639.803.072**	**20.120.246.125**
Aportes del Estado	-	-
Previsiones Desafectadas	27.053.711.786	14.241.862.458
Ingresos Varios	4.586.091.286	5.878.383.667
Diferencia de Cambio	-	-
SUPERAVIT DEL EJERCICIO	**124.356.995.670**	**116.526.991.180**

MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO — Firmado digitalmente por MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO Fecha: 2023.02.28 10:30:45 -03'00'

Econ. Marcia Estela Recalde Romero
Gerente Financiero
Ruc: 2041280-0

JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO — Firmado digitalmente por JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO Fecha: 2023.02.28 10:41:54 -03'00'

Lic. José Alfonso Coluchi Mareco
Gerente General
Ruc: 522123-4

JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA — Firmado digitalmente por JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA

Mgtr. José Antonio Caballero Bobadilla
Presidente

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA — Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA Fecha: 2023.02.28 20:44:02 -03'00'

Guido De La Cruz Ortiz Zaracho — Firmado digitalmente por Guido De La Cruz Ortiz Zaracho Fecha: 2023.02.28 10:23:47 -03'00'

RAMON REGINO MARTINEZ ROLON — Firmado digitalmente por RAMON REGINO MARTINEZ ROLON Fecha: 2023.02.28 12:15:30 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

CUENTAS DE ORDEN AL 31/12/2022

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2022	2021
Contingencias Judiciales	30.198.861.824	29.236.319.697
Aportes Jubilatorio recibidos	1.353.362.252.412	1.253.896.000.118
Deudores por Saldos Impagos	240.479.477.691	234.527.655.608
Inm. Adjudicados en Proceso de Transferencia	26.328.940.584	25.720.780.568
Garantias Constituidas por Préstamos	1.137.254.060.234	1.137.254.060.234
Préstamos Concedidos a Desembolsar	9.441.159.393	112.127.299.721
Devolución de Aportes	-	196.045.043
Deudores impagos p/Tarjetas de Creditos	1.028.177.446	101.206.790
Cuentas Liquidadas por Incobrables	-	1.269.108.802
Tarjetas de Créditos Emitidas	19.432.359.451	21.289.778.043
Polizas de Seguros Contratadas	24.269.925.000	24.269.925.000
Cheques pendientes de cobro	-	142.529.068
Haberes de jubilados pendiente	-	53.232.964
Debitos en Suspenso Antigua Data	-	11.974.849
Créditos en Suspenso Antigua Data	-	7.959.130
Aportes en Suspenso	12.971.326.547	12.971.326.547
Total de Cuentas de Orden Deudoras	**2.854.766.540.582**	**2.853.075.202.182**

-

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2022	2021
Contingencias Judiciales	30.198.861.824	29.236.319.697
Aportes de Beneficiarios	1.353.362.252.412	1.253.896.000.118
Intereses no Documentados y Gtos. en Susp.	167.608.940.276	161.374.761.598
Operaciones Garantizadas	1.137.254.060.234	1.137.254.060.234
Beneficiarios de préstamos a desembolsar	9.441.159.393	112.127.299.721
Dveolución de Aportes	-	196.045.043
Saldos Impagos Inhibidos	13.348.636.733	13.971.608.702
Préstamos Personales con Inhibición	13.340.130.962	13.569.749.976
Inmuebles Adjudicados en Proceso de Escrit.	2.611.076.000	2.450.528.000
Inmuebles Vendidos en Proceso de Transfer.	23.717.864.584	23.270.252.568
Deudores por Saldos Impagos	46.181.769.720	45.611.535.332
Deudorespor saldo impago Tarjeta de Credito	1.028.177.446	101.206.790
Cuentas Incobrables	-	1.269.108.802
Beneficiarios de Tarjetas de Créditos	19.432.359.451	21.289.778.043
Pólizas de Seguros	24.269.925.000	24.269.925.000
Beneficiarios de cheques pendientes de cobro	-	142.529.068
Beneficiarios de haberes pendientes	-	53.232.964
Debitos en Suspenso no Regularizados	-	11.974.849
Creditos en Suspenso no Regularizados	-	7.959.130
Aportes en suspenso por acciones de Inconst.	12.971.326.547	12.971.326.547
Total de Cuentas de Orden Acreedoras	**2.854.766.540.582**	**2.853.075.202.182**

MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO — Firmado digitalmente por MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO Fecha: 2023.02.28 10:31:01 -03'00'

Econ. Marcia Estela Recalde Romero
Gerente Financiero
Ruc: 2041280-0

JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO — Firmado digitalmente por JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO Fecha: 2023.02.28 10:42:11 -03'00'

Lic. José Alfonso Coluchi Mareco
Gerente General
Ruc: 522123-4

JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA — Firmado digitalmente por JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA

Mgtr. José Antonio Caballero Bobadilla
Presidente

-

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA — Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA Fecha: 2023.02.28 20:44:29 -03'00'

Guido De La Cruz Ortiz Zaracho — Firmado digitalmente por Guido De La Cruz Ortiz Zaracho Fecha: 2023.02.28 10:24:05 -03'00'

RAMON REGINO MARTINEZ ROLON — Firmado digitalmente por RAMON REGINO MARTINEZ ROLON Fecha: 2023.02.28 12:16:27 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

Anexos al Balance General al 31 de Diciembre del 2022

1. Cartera Clasificada

CATEGORÍA RIESGO		CAPITAL	PREVISIÓN	SALDO DESPUES DE PREVISIONES
1 CAT. 1	NORMAL	1.088.832.709.831	-	1.088.832.709.831
1a CAT. 1a	NORMAL 1 - 30	105.051.637.836	419.198.841	104.632.438.995
1b CAT. 1b	NORMAL 31 - 60	15.775.936.347	173.678.012	15.602.258.335
2 CAT. 2	POTENCIAL	9.727.495.893	350.850.940	9.376.644.953
3 CAT. 3	REAL	11.660.146.095	2.092.652.766	9.567.493.329
4 CAT. 4	ALTO RIESGO	4.878.198.154	1.650.637.113	3.227.561.041
5 CAT. 5	IRRECUPERABLE	6.119.130.938	3.382.182.169	2.736.948.769
6 CAT. 6	IRRECUPERABLE	38.002.087.125	33.991.366.049	4.010.721.076
TOTAL GENERAL		**1.280.047.342.219**	**42.060.565.890**	**1.237.986.776.329**

2- Evolucion del Patrimonio al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo al Inicio Del Ejercicio 2022	Movimientos		Saldo al cierre Al 31/12/2022
		Disminución	Aumentos	
Capital Integrado	1.323.338.420.355	-	-	1.323.338.420.355
Reservas	405.748.324.468		32.314.230.892	438.062.555.360
Resultados Acumulados	515.197.151.137	-	-	515.197.151.137
Resultado del Ejercicio	-	-	124.356.995.670	124.356.995.670
PATRIMONIO NETO	**2.244.283.895.960**	**-**	**156.671.226.562**	**2.400.955.122.522**

MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO — Firmado digitalmente por MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO Fecha: 2023.02.28 10:31:17 -03'00'

Econ. Marcia Estela Recalde Romero
Gerente Financiero
Ruc: 2041280-0

JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO — Firmado digitalmente por JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO Fecha: 2023.02.28 10:42:25 -03'00'

Lic. José Alfonso Coluchi Mareco
Gerente General
Ruc: 522123-4

JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA — Firmado digitalmente por JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA

Mgtr. José Antonio Caballero Bobadilla
Presidente

Guido De La Cruz Ortiz Zaracho — Firmado digitalmente por Guido De La Cruz Ortiz Zaracho Fecha: 2023.02.28 10:24:27 -03'00'

RAMON REGINO MARTINEZ ROLON — Firmado digitalmente por RAMON REGINO MARTINEZ ROLON Fecha: 2023.02.28 12:16:56 -03'00'

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA — Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA Fecha: 2023.02.28 20:44:53 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Nota 1. EL ENTE

a. Naturaleza Jurídica

La Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados de Bancos y Afines, fue creada por Ley de la Nación Nº 105 del 27 de agosto de 1951 como un Ente Autárquico, con personería jurídica y patrimonio propio.

Actualmente se rige por la Ley Nº 2.856/06 del 10 de enero del 2006, modificada por las Leyes Nº 4.773/12 del 13 de diciembre de 2012; N°5762/16 del 29 de noviembre de 2016 y N°6303/19 del 30 de mayo de 2019.

La Caja, tiene por objeto asegurar a sus afiliados los beneficios de la jubilación (ordinaria, por invalidez, por exoneración y por retiro voluntario), y a sus derechohabientes la pensión respectiva.

La Caja adopta el Sistema de Reparto Solidario, mediante el cual los fondos (aportes y otros recursos) y las rentas que se obtengan, son de exclusiva propiedad de los beneficiarios de la Caja. Con ellos se atienden el pago de los beneficios otorgados, los gastos de administración, y las inversiones que se efectúan de conformidad con las disposiciones de las Leyes vigentes.

En ningún caso la Caja dispondrá de dichos fondos para otro objeto.

b. Nómina del Consejo de Administración y del Personal Superior

<u>Consejo de Administración</u>

Presidente	:	José Antonio Caballero Bobadilla
Miembros Titulares	:	Miguel Ramón Oro Domínguez
		Xavier Hamuy Campos Cervera
		Ángel Ramón Chamorro Ortiz
Síndico	:	Humberto Adrián Vera Filippi

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:45:20 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Personal Superior

Gerente General	: José Alfonzo Coluchi Mareco
Gerente Financiero	: Marcia Estala Recalde Romero
Gerente Administrativo	: Alfredo Martín Bareiro Scribano
Gerente Comercial y de Servicios	: Javier Raúl Lial Espinoza
Gerente de Jubilaciones y Pensiones	: Oscar Alberto Bogarín Toledo
Gerente de Talento Humano	: Victor Daniel Barúa Mosqueda
Auditor Interno	: Ramón Regino Martínez
Asesor Jurídico	: Carlos González Del Puerto
Director del Centro de Desarrollo Informático	: Edith Marlene Ortiz de Mencia
Directora de Seguridad de la Información	: María Lourdes Ledezma Rios
Secretario General	: Alfredo Díaz Casabianca

c. Base de preparación de los Estados Contables.

1) Los Estados Contables, han sido formulados de acuerdo a las Normas Contables Profesionales y las dictadas por el Banco Central del Paraguay. Se sustenta en una base convencional de costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo en las cuentas de Bienes de Uso, las que se exponen a valores actualizados en base a los índices determinados por el Ministerio de Hacienda.

2) Los Estados Contables fueron preparados de conformidad con la estructura de un Plan de Cuentas aprobado por el Consejo de Administración. Este Plan Contable presenta diferencias respecto del reglamentado por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, para los Bancos y Entidades Financieras, en razón de que la Caja no es una Entidad de intermediación financiera, y por lo tanto, sus

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:45:49 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

actividades principales requieren de un procedimiento de exposición distinto a lo establecido para las Entidades del sector financiero.

3) De conformidad con el Título I, Capítulo Único, Artículo 3º, Inciso d) de la Ley Nº 1.535 de Administración Financiera del Estado, la Caja se encuentra en el Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF), migrando a través de una matriz de equivalencias plena sus Estados Contables, Presupuestarios y Financieros al Sistema Integrado de Contabilidad (SICO) del Ministerio de Hacienda.

Nota 2 PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES DE LA ENTIDAD

1. Registro de los Intereses Documentados a Cobrar.

Se registran contablemente dentro del rubro de préstamos, los Intereses Documentados a Cobrar y su correspondiente cuenta regularizadora, Intereses Documentados sobre Préstamos, de modo a exponer integralmente los intereses que se pretenden percibir por la Cartera de Préstamos.

2. Reconocimiento de Ingresos.

Los ingresos generados por la Cartera de Préstamos vigente, son reconocidos de acuerdo al Principio Contable de lo Devengado, independientemente de su cobro, hasta los sesenta días, transcurrido dicho plazo, y si las cuotas siguen impagas, se procede a extornar los intereses devengados.

3. Inversiones.

La Caja tiene inversiones diversificadas en participación en otras Empresas, colocaciones en Entidades Financieras nacionales, y en propiedades inmobiliarias. Las políticas de contabilización de las inversiones se expresan en los puntos 4, 5 y 6.

4. Participación en Empresas Subsidiarias.

La Caja es tenedora del 99,95% de las Acciones de La Independencia de Seguros S.A., estas inversiones se presentan en el Balance General en su valor nominal.

.

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:46:17 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

5. Colocaciones en Entidades Financieras Nacionales.

Se hallan expresadas al valor de los títulos representativos de las inversiones, es decir por su valor de adquisición.

6. Inversiones Inmobiliarias.

Las propiedades que constituyen inversiones inmobiliarias, están valuadas a su valor de adquisición y/o por el valor razonable obtenido por la tasación técnica elaborada, y se realizan correcciones anuales en base a los índices de revaluación publicados por el Ministerio de Hacienda y depreciados anualmente según los criterios establecidos en el Decreto N°20.132/03 y el Manual de Normas y Procedimientos.

En el ejercicio 2022, el total de las inversiones inmobiliarias y sus correspondientes depreciaciones acumuladas fueron clasificados en el Rubro de Bienes de Uso y Renta.

7. Préstamos.

Los préstamos otorgados se hallan expresados por su valor de realización, disminuidos por las previsiones constituidas, conforme a criterios establecidos en la Resolución N° 07 de fecha 20/11/2018, inserta en el Acta N° 77 del Directorio del Banco Central del Paraguay, y la Resolución Nº 54 de fecha 30/12/2019, inserta en el Acta Nº 30 del Consejo de Administración.

8. Bienes de Uso y Depreciaciones.

Los Bienes de Uso se expresan a su valor de adquisición y/o acumulados de construcción, revaluados de acuerdo al índice de revalúo fijado por la subsecretaría de Estado de Tributación del Ministerio de Hacienda.

Las depreciaciones se calculan por el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del bien.

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:55:28 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

9. Aportes.

Los aportes recibidos por la Caja corresponden a la contribución mensual obligatoria conforme al artículo 9° de la Ley N°4773/12, realizada por los Afiliados Activos, Entidades Bancarias y demás Entidades mencionadas en el artículo 7° de la misma Ley.

Los aportes recibidos se registran en el Ingreso, dentro del Rubro 42, Aportes Recibidos; los aportes genuinos ingresados al 31/12/2022 ascienden a un total de Gs. 458.177.584.405, los aportes devengados no percibidos efectivamente ascienden a la suma de Gs.5.960.811.674, expuestos en el Activo bajo la denominación de APORTES A RECIBIR – Cta. Contable 198913.

Nota 3 INFORMACIÓN SOBRE LOS PRINCIPALES ACTIVOS Y PASIVOS.

a. Disponibilidades.

Las disponibilidades representan el efectivo y los fondos de disponibilidad inmediata en los Bancos y otras Entidades Financieras. El saldo al 31 de diciembre del 2022 asciende a G. 78.342.568.766, siendo su composición como sigue:

CONCEPTO	IMPORTE
BANCOS	**78.342.568.766**
DEPOSITOS A LA VISTA	77.980.097.920
DEPOSITOS PARA PAGOS DE JUB.Y PENSIONES	379.613.489
(-) PREVISIONES SOBRE BANCOS	(17.142.643)
TOTAL DISPONIBILIDAD	**78.342.568.766**

Las partidas bancarias pendientes de registro (débitos/créditos) correspondientes al mes de diciembre 2022, se encuentran expuestas en conciliación bancaria y serán contabilizadas en el mes de enero del ejercicio 2023.

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:56:09 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

b. Colocaciones en Entidades Financieras

Conforme a lo establecido en el Artículo Nº 12 de la Ley N° 4.773/12, las disponibilidades de la Caja, son invertidas atendiendo a las mejores condiciones de seguridad, rentabilidad y plazo.

El saldo de las Inversiones en la modalidad de C.D.A. asciende a la suma de Gs. 418.000.000.000, las inversiones en la modalidad de Fondos Mutuos es equivalente a Gs. 69.211.294.540, en Instituciones Bancarias del país, y la adquisición de Bonos por un valor de Gs. 10.000.000.000 según el siguiente detalle:

COLOCACIONES EN C. D. A.		
BANCOS	**IMPOTES**	
Bco. Nacion Argentina - C.D.A.	Gs	25.000.000.000
Bco.Continental	Gs	63.000.000.000
GNB	Gs	20.000.000.000
Bco. Basa	Gs	70.000.000.000
Vision Banco	Gs	60.000.000.000
Banco Sudameris	Gs	20.000.000.000
BANCOP.-	Gs	70.000.000.000
Banco Atlas S. A.	Gs	40.000.000.000
Banco Rio	Gs	50.000.000.000
TOTAL	**Gs**	**418.000.000.000**

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 20:59:15 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

COLOCACIONES EN FONDOS MUTUOS		
ENTIDAD	**IMPORTES**	
FONDOS MUTUOS-VISTA	**Gs**	**63.308.477.276**
BASA CAPITAL-Adm.Fondos Patrim.Invers.	Gs	16.153.926.333
CADIEM-Adm.Fondos Patrim.Invers.	Gs	16.108.934.992
INVESTOR-Adm.Fondos Patrim.Invers.	Gs	10.474.606.733
AVALON-Adm.Fondos Patrim.Invers.	Gs	20.571.009.218
FONDOS MUTUOS-CRECIMIENTO	**Gs**	**5.902.817.264**
CADIEM-Adm.Fondos Patrim.Invers.	Gs	5.902.817.264
TOTAL	**Gs**	**69.211.294.540**

PORTAFOLIO DE INVERSIONES		
ENTIDAD	**IMPORTES**	
Bonos AFD	**Gs**	**10.000.000.000**
TOTAL	**Gs**	**10.000.000.000**

c. Participación en otras Empresas.

El saldo de este rubro asciende a un valor de Gs.24.295.000.000, compuesto según se expone:

PART.EN OTRAS EMPRESAS		
La Independencia de Seguros y Reaseguros	Gs	24.295.000.000
		-
TOTAL	Gs	24.295.000.000

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:00:21 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

d. Préstamos

Componen los préstamos otorgados a los beneficiarios pasivos, y afiliados activos. En el cuadro se expone los préstamos vigentes, deudores por tarjetas de créditos, en gestión de cobro vía directa y judicial, deducidas las previsiones sobre créditos de dudoso cobro:

TIPOS DE PRESTAMOS	VIGENTE	VIGENTE REFINAN.	GESTION DIRECTA	DIRECTA REFINAN.	GESTION JUDICIAL	JUDICIAL REFINAN.	TOTAL
AFILIADOS ACTIVOS	839.436.949.785	7.650.070.613	825.480.276	17.520.875	47.822.206.489	1.003.467.400	896.755.695.438
JUBILADOS Y PENSIONADOS	372.252.328.606	1.697.595.085	113.962.055	-	5.415.614.856	357.386.381	379.836.886.983
TAJETAS DE CREDITO	11.492.510.522	-	-	-	1.004.303.170	-	12.496.813.692
PARTICULARES	553.259.228	-	-	-	582.799.250	16.365.483	1.152.423.961
PRESTAMOS A COBRAR	2.283.552.649	-	-	-	-		2.283.552.649
PREST.REF,A COBRAR	-	18.783.188	-	-	-		18.783.188
SUB-TOTAL	**1.226.018.600.790**	**9.366.448.886**	**939.442.331**	**17.520.875**	**54.824.923.765**	**1.377.219.264**	**1.292.544.155.911**
(-) PREVISION S/CARTERA							(44.524.847.644)
SALDO NETO DE LA CARTERA DE PRESTAMOS							**1.248.019.308.267**
(-) PREVISIONES GENÉRICAS							(6.240.096.541)
SALDO FINAL DE LA CARTERA DE PRESTAMOS							**1.241.779.211.726**

La Cartera de Préstamos se encuentra castigada por Previsiones Genéricas equivalentes a Gs. 6240.096.541, que representa el 0.50 % de la Cartera Neta de Prestamos, la presente constitución fue realizada S/Res. N° 7, Acta N° 77 20/11/18, N°26 del BCP.

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:01:04 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

e. Cartera Clasificada

La composición el saldo de la Cartera Clasificada, no incluyen los importes correspondientes a saldos impagos, Tarjetas de Créditos (vigente y gestión judicial). Las previsiones clasificadas que se exponen, no incluyen las Previsiones Genéricas, las Previsiones sobre Legajos Faltantes y las Previsiones Complementarias.

CATEGORÍA RIESGO		CAPITAL	PREVISIÓN	SALDO DESPUES DE PREVISIONES
1 CAT. 1	NORMAL	1.088.832.709.831	-	1.088.832.709.831
1a CAT. 1a	NORMAL 1 - 30	105.051.637.836	419.198.841	104.632.438.995
1b CAT. 1b	NORMAL 31 - 60	15.775.936.347	173.678.012	15.602.258.335
2 CAT. 2	POTENCIAL	9.727.495.893	350.850.940	9.376.644.953
3 CAT. 3	REAL	11.660.146.095	2.092.652.766	9.567.493.329
4 CAT. 4	ALTO RIESGO	4.878.198.154	1.650.637.113	3.227.561.041
5 CAT. 5	IRRECUPERABLE	6.119.130.938	3.382.182.169	2.736.948.769
6 CAT. 6	IRRECUPERABLE	38.002.087.125	33.991.366.049	4.010.721.076
TOTAL GENERAL		**1.280.047.342.219**	**42.060.565.890**	**1.237.986.776.329**

f. Intereses Documentados a Cobrar

Bajo esta cuenta se registran los intereses pactados no vencidos, que se esperan percibir por los préstamos concedidos a los prestatarios activos, jubilados, pensionados y particulares, en todas las líneas de créditos.

TIPO	VIGENTE	VIGENTE REFINAN.	GESTION DIRECTA	GESTION REFINAN.	GESTION JUDICIAL	JUDICIAL REFINAN.	TOTAL
INT.DOC. A COBRAR S/PREST.AFILIADOS ACTIVOS	371.355.356.802	4.033.130.410	480.814.861	24.227.012	26.414.867.432	674.484.180	402.982.880.697
INT.DOC. A COBRAR S/PREST. JUB.Y PENS.	196.425.793.933	906.715.140	120.132.698	-	2.399.262.911	139.208.454	199.991.113.136
INT.DOC. A COBRAR S/TARJETA TARJETA DE CREDITO	-	-	-				-
INT.DOC. A COBRAR S/PARTICULARES	15.062.649	-	-	-	151.597.100	899.949	167.559.698
INT.DOC. A COBRAR S/DEUDORES P/INM.NEG.VTA.							-
TOTALES	**567.796.213.384**	**4.939.845.550**	**600.947.559**	**24.227.012**	**28.965.727.443**	**814.592.583**	**603.141.553.531**

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:01:47 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

g. Derechos a Cobrar MH-LEY 4773/12

Composición de la suma total de Gs. 96.350.243.422 dentro del rubro contable del Activo como Cuentas a Cobrar; constituida como el derecho institucional y la obligación estatal establecida por la Ley N°4773/12 y en función a lo dispuesto por la Ley N°6303/19.

Año	Denominación	Monto Cuota
2013	Derechos a Cobrar MH/2013 s/Ley 4773/12	28.464.870.393
2014	Derechos a Cobrar MH/2014 s/Ley 4773/12	464.870.393
2015	Derechos a Cobrar MH/2015 s/Ley 4773/12	3.014.870.393
2016	Derechos a Cobrar MH/2016 s/Ley 4773/12	14.464.870.393
2017	Derechos a Cobrar MH/2017 s/Ley 4773/12	23.964.870.393
2018	Derechos a Cobrar MH/2018 s/Ley 4773/12	6.909.740.459
2019	Derechos a Cobrar MH/2019 s/Ley 4773/12	5.884.560.592
2020	Derechos a Cobrar MH/2020 s/Ley 4773/12	5.009.323.510
2021	Derechos a Cobrar MH/2021 s/Ley 4773/12	4.351.599.416
2022	Derechos a Cobrar MH/2022 s/Ley 4773/12	3.820.667.480
Total		**96.350.243.422**

h. Bienes Diversos

El rubro contable 1701 Construcciones en Proceso, expone el valor de obras edilicias en proceso con ejecución dentro de las instalaciones de la Sede Social- Quinta Ycua Ybumí, como construcciones y mejoras en cursos, llevadas a cabo en el marco de acuerdos interinstitucionales firmados entre la Caja Bancaria y otras Entidades.

CONSTRUCCIONES EN PROCESO	753.300.000
Para Renta - Sede Social	753.300.000

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:02:24 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

El rubro N° 173 Bienes Adjudicados, representa el valor de los bienes inmuebles adjudicados judicialmente a favor de la Entidad, y los recibidos en dación de pago; afecta a esta cuenta los Inmuebles Negociados en Venta a Plazo y las previsiones constituidas por la falta de enajenación en el plazo mayor a dos años. Su composición se ilustra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCION	IMPORTES
BIENES ADJUDICADOS	5.147.239.013
(INMUEBLES ADJUDIC. NEGOCIADOS EN VENTA)	(3.015.572.116)
(PREVISIONES SOBRE BIENES DIVERSOS)	(1.561.326.362)
SALDO NETO	**570.340.535**

i. Transacciones Varias del Activo

Con relación a este rubro, por Resolución Nro. 45 , inserta en el Acta Nro.56 de fecha 10/12/2020, el Consejo de Administración ha resuelto autorizar la adquisición de acciones de la Independencia de Seguros por un valor de Gs. 3.872.303.852, esta operación fue registrada íntegramente como TRANSACCIONES VARIAS DEL ACTIVO – ACCIONES A MATERIALIZAR.

Al 31/12/2022 el saldo pendiente de esta constitución asciende a la suma de Gs. 1.395.530.

TRANSACCIONES VARIAS DEL ACTIVO	**1.395.530**
Acciones a Materializar	1.395.530

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:03:06 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

j. Otros Activos

El saldo bruto de estas partidas asciende a la suma de Gs. 66.630.008.027, disminuidas por una previsión de Gs. 3.398.741.089, arrojando un saldo neto de G. 63.231.266.938 se compone de las siguientes partidas:

CONCEPTO	IMPORTE
ANTICIPO AL PERSONAL	6.286.793
ANTICIPOS A JUBILADOS Y PENSIONADOS	1.066.907.229
ANTICIPO P/GASTOS DE REMATE	258.601.614
ANTICIPO A PROVEEDORES	-
ANTICIPO PARA GASTOS	443.922.626
DEBITOS EN SUSPENSO	2.584.668.988
APORTES A RECIBIR	5.960.811.674
DEPOSITOS INMOBILIZADOS EN BCOS.LIQUIDADOS	160.327.715
TRANSF. DEL TESORO A RECIBIR/LEY 4773/12	-
APORTES JUBILATORIOS A RECLAMAR	256.405.668
ANTICIPO DE HONORARIOS PROFESIONALES	867.572.823
OTROS DEBITOS NO IDENTIFICADOS	113.806.208
OPERACIONES P/AFECT. PRESUPUESTARIA DE SALDOS	9.441.159.393
DEPOSITO EN TRANSITO	99.764.157
DEUDORES P/SEGURO MEDICO A REGULARIZAR	-
GARANTIA DE ALQUILERES-EDIFICIOS Y LOCALES	3.200.000
GARANTIA SOBRE TARJETAS DE CREDITOS	170.912.712
ANTICIPO A DEUD. CON APORTES A DEVOLVER	43.976.435.555
DEV.APORTES CONFORMADAS A REGULARIZAR	1.219.224.872
TOTAL OTROS ACTIVOS	**66.630.008.027**
(-) MENOS PREVISIÓN SOBRE OTROS ACTIVOS	(3.398.741.089)
NETO	**63.231.266.938**

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:03:48 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

k. Cuentas a Pagar

Componen las siguientes obligaciones a favor de terceros.

DESCRIPCION	IMPORTES
CHEQUES PENDIENTES DE COBRO EN BANCOS.	-
FONDOS PARA CANCELACION DE DEUDAS	8.336.656.388
PROVEEDORES	2.689.566.502
CUENTAS VARIAS A PAGAR	2.268.483.846
TOTAL	**13.294.706.736**

l. Transacciones Varias del Pasivo

Con relación a este rubro, por Resolución Nro. 18, inserta en el Acta Nro.51 de fecha 15/12/2021, el Consejo de Administración ha resuelto aceptar la distribución de utilidades realizadas por la Independencia de Seguros S. A. a favor de la Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados de Bancos y Afines para el Ejercicio 2020/2021, conforme al siguiente detalle:

- Dividendos a Distribuir del Ejercicio 2020-2021 según consta en Acta de Asamblea ordinaria de fecha 27//10/2021, por la suma de Gs. 921.116.802.
- La suma de Gs.429.091.678, equivalente al 30% capitalizado corresponde a la Caja Bancaria, por el cual deberán ser emitidas acciones para cuyo efecto tendrá que convocarse a otra asamblea ordinaria.

Al 31/12/2022, el saldo de esta Cuenta asciende a la suma de Gs. 1.091.678.-

TRANSACCIONES VARIAS DEL PASIVO	
Cuentas a Devengar	**1.091.678**
Dividendos Capitalizadas.2020-2021-La Indepen.Seg.S.A.	1.091.678

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA Fecha: 2023.02.28 21:04:33 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

j. Reservas Operativas

Por Resolución N°11 inserta en el Acta N°42 de fecha 11/06/2019, el Directorio del Banco Central del Paraguay dispone que la Caja Bancaria constituya mensualmente una reserva con los recursos provenientes de los aportes obligatorios, que será desafectada únicamente por el importe total pagado en concepto de Jubilaciones y Pensiones, incluido el décimo tercer haber jubilatorio.

En cumplimiento a lo establecido en la referida Resolución del BCP, la Caja Bancaria ha constituido reservas operativas a partir del mes de Octubre/2022, conforme a lo dispuesto por el Consejo de Administración según la Resolución N° 45 Acta N° 44 de fecha 26/10/2022..

Consecuentemente, por Providencia 26/2023 el Consejo de Administración ha resuelto cuanto sigue:

DISPONER excepcionalmente, en el marco del cierre del Ejercicio 2022, la constitución de la reserva operativa, a efectos de su exposición en los Estados Financieros, en la cuenta contable "27 RESERVAS OPERATIVAS", en el marco de la implementación de la dinámica contable establecida en la Res. N° 45 Acta N° 44 de fecha 26 de octubre de 2022 "POR LA CUAL SE TOMA CONOCIMIENTO Y SE RESUELVE DAR CUMPLIMIENTO A LO DISPUESTO EN LA RESOLUCION N° 11 ACTA N° 42 DE FECHA 11 DE JUNIO DE 2019 "CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES – CONSTITUCIÓN DE LA "RESERVA OPERATIVA DE JUBILACIONES Y PENSIONES", por la suma de G. 138.731.663 (Guaraníes Ciento Treinta y Ocho Millones Setecientos Treinta y Un Mil Seiscientos Sesenta y Tres), monto acumulado al 31/12/2022, de las devoluciones de aportes extraordinarios, conforme al siguiente detalle:

CUENTA CONTABLE	DENOMINACION	IMPORTE
5504	REAPORTES DEVUELTOS S/LEY 5762/16	138.731.663

El saldo constituido al cierre del Ejercicio 2022, asciende al valor de Gs. 138.731.663.

RESERVAS OPERATIVAS	**138.731.663**
Reservas Operativas de JUB.Y PENS.	138.731.663

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:05:17 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Diaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

k. Otros Pasivos

El saldo total de estas partidas asciende a la suma de Gs. 24.527.516.883 y su composición se detalla en el siguiente cuadro:

CONCEPTOS	IMPORTES
GARANTIA DE ALQUILERES	180.976.783
APORTES,CUOTAS DE PRESTAMOS Y ALQUILERES	11.505.644.868
CREDITOS EN SUSPENSO	1.069.224.610
ADELANTOS A CTA.DE ADJ.	936.784.712
CUOTAS Y APORTES INGRESADOS	875.758.873
RETENCIONES VARIAS A TERCEROS	2.047.740
ALQUILER SEDE SOCIAL	274.485.000
HABERES A PAGAR SUJETO A TRANSF.DEL M-H	-
MOVIMIENTOS DE TARJ.DE CREDITO/DEBITO	241.434.904
OPERACIONES P/AFECTACION PRESUPUESTARIA DE SALDOS	9.441.159.393
CREDITOS NO IDENFIFICADOS	-
TOTAL	**24.527.516.883**

Nota 4 PATRIMONIO

Variación del Patrimonio al 31 de diciembre del 2022.

Concepto	Saldo al Inicio Del Ejercicio 2022	Movimientos		Saldo al cierre Al 31/12/2022
		Disminución	Aumentos	
Capital Integrado	1.323.338.420.355	-	-	1.323.338.420.355
Reservas	405.748.324.468		32.314.230.892	438.062.555.360
Resultados Acumulados	515.197.151.137	-	-	515.197.151.137
Resultado del Ejercicio	-	-	124.356.995.670	124.356.995.670
PATRIMONIO NETO	**2.244.283.895.960**	**-**	**156.671.226.562**	**2.400.955.122.522**

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:06:03 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Diaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Nota 5 CLASIFICACIÓN DE LOS APORTES

En el artículo 9° de la Ley N°4773/12 "Que modifica la Ley N°2856/06", se definen los aportes contributivos y se clasifican conforme a lo siguiente:

CONCEPTOS	IMPORTES
APORTES DE BANCOS DEL PAIS	268.049.844.377
APORTES DE AFILIADOS ACTIVOS	184.166.928.354
APORTES DEVENGADOS - CONTRIBUCION AL SISTEMA DE SEG.SOCIAL	5.960.811.674
TOTAL DE APORTES RECIBIDOS	**458.177.584.405**

Nota 6 SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ENTIDAD

A continuación, se expone un cuadro comparativo que resume los principales indicadores de gestión:

CONCEPTO	2021	2021	VARIACION
EVOLUCION DEL ACTIVO	2.276.960.843.331	2.438.917.169.482	161.956.326.151
EVOLUCION DEL PASIVO	32.676.947.371	37.962.046.960	5.285.099.589
EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO	2.244.283.895.960	2.400.955.122.522	156.671.226.562
INVERSIONES FINANCIERAS C.D.A. Y FONDOS MUTUOS Y BONOS	343.387.545.416	497.211.294.540	153.823.749.124
CARTERA DE PRESTAMOS	1.225.668.448.173	1.241.779.211.726	16.110.763.553
RESULTADO DEL EJERCICIO	116.526.991.180	124.356.995.670	7.830.004.490

Nota 7 RESERVA OPERATIVA DE JUBILACIONES Y PENSIONES

Por Resolución N°11 inserta en el Acta N°42 de fecha 11/06/2019, el Directorio del Banco Central del Paraguay dispone que la Caja Bancaria constituya mensualmente una reserva con los recursos provenientes de los aportes obligatorios, que será desafectada únicamente por el importe total pagado en concepto de Jubilaciones y Pensiones, incluido el décimo tercer haber jubilatorio.

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:09:42 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoría de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Diaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

En cumplimiento a lo establecido en la referida Resolución del BCP, la Caja Bancaria ha constituido reservas operativas a partir del mes de Octubre/2022, conforme a lo dispuesto por el Consejo de Administración según la Resolución N° 45 Acta N° 44 de fecha 26/10/2022.

Por Providencia 26/2023 el Consejo de Administración ha resuelto cuanto sigue:

DISPONER excepcionalmente, en el marco del cierre del Ejercicio 2022, la constitución de la reserva operativa, a efectos de su exposición en los Estados Financieros, en la cuenta contable "27 RESERVAS OPERATIVAS", en el marco de la implementación de la dinámica contable establecida en la Res. N° 45 Acta N° 44 de fecha 26 de octubre de 2022 "POR LA CUAL SE TOMA CONOCIMIENTO Y SE RESUELVE DAR CUMPLIMIENTO A LO DISPUESTO EN LA RESOLUCION N° 11 ACTA N° 42 DE FECHA 11 DE JUNIO DE 2019 "CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES – CONSTITUCIÓN DE LA "RESERVA OPERATIVA DE JUBILACIONES Y PENSIONES", por la suma de G. 138.731.663 (Guaraníes Ciento Treinta y Ocho Millones Setecientos Treinta y Un Mil Seiscientos Sesenta y Tres), monto acumulado al 31/12/2022, de las devoluciones de aportes extraordinarios, conforme al siguiente detalle:

CUENTA CONTABLE	DENOMINACION	IMPORTE
5504	REAPORTES DEVUELTOS S/LEY 5762/16	138.731.663

Nota 8 BALANCE ACTUARIAL Y RESERVAS MATEMÁTICAS

Conforme lo dispone el Art.56 de la Ley N°2856/06 de la Caja Bancaria, dentro de los (120) ciento veinte días publicará el Balance General y del Cuadro de Resultados, y a continuación y en forma separada el Balance Actuarial y las Reservas Matemáticas conforme así lo dispone la Resolución N°10, Acta N°42 de fecha 11/06/2019 del Directorio del Banco Central del Paraguay.

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA

Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA
Fecha: 2023.02.28 21:10:40 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023
CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

Nota 9 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2022, se registra en Cuenta de Orden una contingencia judicial por importe de Gs. 30.198.861.824

Al 31 de diciembre de 2022, se registra en Cuenta de Orden el compromiso institucional en concepto de Aportes Recibidos, como Obligación a favor de Beneficiarios Activos por un importe total de Gs. 1.353.362.252.412.

Nota 10 HECHOS POSTERIORES

Entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de preparación de estos estados contables, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que afecten la situación patrimonial o financiera o los resultados de la Entidad al 31 de diciembre de 2022.

Guido De La Cruz Ortiz Zaracho — Firmado digitalmente por Guido De La Cruz Ortiz Zaracho Fecha: 2023.02.28 10:03:35 -03'00'

MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO — Firmado digitalmente por MARCIA ESTELA RECALDE ROMERO Fecha: 2023.02.28 10:08:56 -03'00'

JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO — Firmado digitalmente por JOSE ALFONZO COLUCHI MARECO Fecha: 2023.02.28 10:40:20 -03'00'

RAMON REGINO MARTINEZ ROLON — Firmado digitalmente por RAMON REGINO MARTINEZ ROLON Fecha: 2023.02.28 12:02:05 -03'00'

JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA — Firmado digitalmente por JOSE ANTONIO CABALLERO BOBADILLA

ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA — Firmado digitalmente por ZUNILDA PRESENTADO DE MAIDANA Fecha: 2023.02.28 21:11:39 -03'00'

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Lic. Zunilda Presentado – SOCIA
C.I.C. N° 1.126.899
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011

Firmado al solo efecto de su identificación con nuestro Dictamen de auditoria de fecha 22/02/2023

CYCA - Contadores y Consultores Asociados
Dr. Nelson Díaz Rojas – SOCIO
C.I.C. N° 450.348
Registro Profesional SET N° 273/2020
Nota SB.SG N° 01237/2011