

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (en Guaraníes)

ACTIVO	Guaraníes		PASIVO	Guaraníes	
Disponible		63.931.576.089	Obligaciones por int. financ. - Sector financiero (Nota c.14)		191.362.020.532
Caja	16.534.111.822		Otras instituciones financieras	124.309.157.851	
Banco Central del Paraguay (Nota c.3)	44.307.774.543		Operaciones a liquidar	3.908.475.807	
Instituciones financieras	3.089.689.724		Préstamos de Entidades Financieras	59.057.762.603	
Valores públicos y privados (Nota c.4)		18.855.210.530	Acreedores por cargos financ. dev.	4.086.624.271	
Créditos vigentes por int. financ. - Sector financiero (Nota c.14)		23.501.585.655	Obligaciones por int. financ. - Sector no financiero (Nota c.14)		487.758.020.652
Otras instituciones financieras	20.145.521.903		Depósitos - Sector privado	478.124.568.439	
Operaciones a liquidar	2.084.763.523		Operaciones a liquidar	2.719.306.848	
Deudores por prod. financ. devengados	1.271.280.229		Acreedores por cargos financ. dev.	6.914.145.36	
Créditos vigentes por int. financ. - Sector no financiero (Nota c.14)		622.970.368.827	Obligaciones diversas (Nota c.17)		8.037.459.278
Préstamos (Nota c.6.1)	617.572.598.726		Cuentas a pagar		
Operaciones a liquidar	3.011.983.620		Provisiones y provisiones		1.463.690.615
Deudores por prod. financ. devengados (Nota c.6.1)	9.078.919.689				
(Previsiones) (Nota c.7)	(6.693.133.208)		TOTAL PASIVO		688.621.191.077
Créditos diversos		14.962.407.338	PATRIMONIO		
Cargos Pagados por Anticipado	4.644.079.296		Capital integrado (Nota b.5)		84.670.000.000
Anticipos de IRACIS/IRE	417.400.668		Ajustes al patrimonio		
Gastos a Recuperar	420.676.004		Reservas	353.190.980	
Diversos	9.480.251.370			10.170.853.932	
Créditos vencidos por int. Financiera (Nota c.6.2)		3.479.896.985	Result. del ejercicio		4.097.302.469
Sector no financiero	24.191.831.895				
Deudores por prod. financ. devengados	386.185.171		TOTAL PATRIMONIO		99.291.347.381
(Previsiones) (Nota c.7)	(21.098.120.081)		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		787.912.538.458
Inversiones (Nota c.8)		26.700.472.186	Cuentas de contingencias y de orden	Gs.	
Títulos valores emitidos por el sector privado	13.440.224.221		Total cuentas de contingencias (Nota E)	18.222.742.471	
Otras Inversiones	13.792.160.376		Total cuentas de orden	803.791.433.884	
(Previsiones) (Nota c.7)	(531.912.411)				
Bienes de uso (Nota c.9)		6.659.504.466			
Cargos diferidos (Nota c.10)		6.851.516.382			
Otros Cargos diferidos	6.851.516.382				
TOTAL ACTIVO		787.912.538.458			

Las notas A a la H que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

ESTADO DE RESULTADOS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (en Guaraníes)

	Guaraníes	
Ganancias financieras		146.782.919.601
Por créditos vigentes - Sector financiero	4.722.477.681	
Por créditos vigentes - Sector no financiero	62.601.121.182	
Por créditos vencidos	1.438.399.965	
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos ME (Nota F2)	77.867.572.793	
Rentas y diferencias de cotización de valores públicos	153.347.980	
Pérdidas financieras		(118.287.890.005)
Por obligaciones - Sector financiero	(11.564.079.931)	
Por obligaciones - Sector no financiero	(24.463.407.065)	
Perdida por valuación de otros activos y pasivos en ME(Nota F 2)	(82.203.223.517)	
Diferencias de Cotización de Val. Públicos y Privados (Nota F2)	(57.179.492)	
Resultado financiero antes de provisiones		28.495.029.596
Provisiones		(19.751.228.137)
Constitución de provisiones (Nota c.7)	(55.873.749.515)	
Desafectación de provisiones (Nota c.7)	36.122.521.378	
Resultado financiero después de provisiones		8.743.801.459
Resultado por servicios		2.405.823.084
Ganancias por servicios	7.194.851.431	
Pérdidas por servicios	(4.789.028.347)	
Resultado bruto - Ganancia		11.149.624.543
Otras ganancias operativas		90.270.471.080
Ganancias por créditos diversos	315.649.419	
Ganancias por operaciones	2.090.448.477	
Otras ganancias diversas	2.090.430.562	
Por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera (Nota F2)	85.773.942.622	
Otras pérdidas operativas		(119.031.881.160)
Retribuciones al personal y cargas sociales	(11.861.643.447)	
Depreciaciones de bienes de uso	(879.365.201)	
Amortización de cargos diferidos	(408.598.608)	
Otros Gastos Operativos	(23.229.818.121)	
Perdidas por Operación	(778.180.811)	
Por valuación de otros activos y pasivos financ. en M/E (Nota f.2)	(81.874.274.972)	
Resultado operativo neto-Perdida		(17.611.785.537)
Resultados extraordinarios		
Ganancias extraordinarias	28.650.836.948	
Perdidas extraordinarias	(6.272.062.042)	
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a la Renta		4.766.989.369
Impuesto a la Renta		(669.686.900)
Ganancias del ejercicio		4.097.302.469

Las notas A a la H que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (en Guaraníes)

	Guaraníes
Flujo generado por actividades operativas	31.12.2023
Intereses cobrados	70.349.660.660
Intereses pagados	(31.347.610.428)
Ingresos netos por servicios	2.405.823.084
Pagos efectuados a proveedores y empleados	(31.257.529.944)
Otros pagos operativos, netos	25.677.017.343
Pagos de impuestos a la renta	(1.651.927.148)
Variación préstamos a clientes y colocaciones sector financiero	(151.429.252.163)
Variación valores públicos y privados e inversiones financieras	(12.181.654.993)
Variación depósitos recibidos de clientes	82.065.167.708
Flujo neto de caja de actividades operativas	(47.370.305.881)
Flujo utilizado en actividades de inversión	
Variación neta de bienes de uso, cargos diferidos e intangibles	(10.290.994.471)
Flujo neto de caja de actividades de inversión	(10.290.994.474)
Flujo generado por actividades financieras	
Incremento/(Disminución) de deudas con otras entidades	52.231.462.751
Incremento de capital en efectivo	20.000.000.000
Flujo neto de caja de actividades financieras	72.231.462.751
(Disminución) incremento neto de disponible	14.570.162.399
Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre disponible	(2.192.758.054)
Caja y sus equivalentes al inicio del ejercicio	51.554.171.744
Caja y sus equivalentes al final del ejercicio	63.931.576.089

Las notas A a la H que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Oscar López
Contador General
Ruc. 2.370.904-9



Christian Calabró
Síndico Titular




María del Carmen Fernández Colmán
Gerente General



Luis Ortega Echeverría
Presidente

4 (cuentas)



Tel: + 595 21 492 242
Fax: + 595 21 493 665
comercial@bdo.com.py
www.bdo.com.py

BDO Auditores Consultores
Avda. Arribeiros del Chaco 2030
WTC, Torre 4, Piso 15
Asunción, Paraguay

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

29 de febrero de 2024

A los Señores Accionistas y Directores de la
Financiera FIC S.A.E.C.A.

1. Identificación de los estados contables objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados contables adjuntos del Financiera FIC S.A.E.C.A., los que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y sus notas, que contienen un resumen de las políticas contables importantes y otras informaciones aclaratorias. Los estados contables correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022, cuyas cifras se exponen con propósito comparativo, fueron auditados por otros auditores independientes quienes en fecha 24 de febrero de 2023, han emitido un dictamen sin salvedades sobre los mismos.

2. Responsabilidad de la Administración sobre los estados contables

La Administración de la Financiera es responsable por la preparación y presentación razonable de los mencionados estados contables de conformidad con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables impartidas por el Banco Central del Paraguay. Asimismo, es responsable de la existencia del control interno que considere necesario para posibilitar la preparación de estados contables libres de distorsiones significativas originadas en errores o fraude.

3. Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mencionados estados contables basados en nuestra auditoría. Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con los estándares de auditoría establecidos en el "Manual de Normas y Reglamentaciones de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras" aprobado por la Superintendencia de Bancos según Resolución SB.SG 313/01 del 30/11/01. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de errores significativos.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre las cifras y las revelaciones en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados contables, debido a fraude o error. Con la realización de estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados contables de la Entidad, a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto.

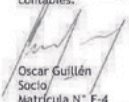
Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base razonable para nuestra opinión de auditoría.


5 (cine)

4

4. Opinión

En nuestra opinión, los estados contables mencionados en el párrafo 1 presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de Financiera FIC S.A.E.C.A. al 31 de diciembre de 2023, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables impartidas por el Banco Central del Paraguay, según se expone en el inciso 2 de la Nota B a los estados contables.


Oscar Guillén
Socio
Matrícula N° F-4
Colegio de Contadores del Paraguay



SOLVENTA & RISKMETRICA
CALIFICADORA DE RIESGOS

INFORME DE CALIFICACIÓN

CORTE DICIEMBRE/2023

La emisión de la calificación de la solvencia de la **FINANCIERA FIC S.A.E.C.A.** se realiza conforme a lo dispuesto en la Resolución CNV CG N° 35/23 de fecha 09 de Febrero de 2023 y la Resolución N°2 Acta N° 57 de fecha 17 de Agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay.

Fecha de calificación o última actualización: 26 de Marzo de 2024

Fecha de publicación: 27 de Marzo de 2024

Corte de calificación: 31 de Diciembre de 2023

Calificadora: Solventa&Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos
Dr. Francisco Morra esquina Guido Spano Edificio Atrium 3er Piso
Tel.: (+595 21) 660 439 (+595 21) 661 209 | E-mail: info@svr.com.py

ENTIDAD	CALIFICACIÓN LOCAL	
	CATEGORÍA	TENDENCIA
FINANCIERA FIC S.A.E.C.A.	BBB+py	ESTABLE

BBB: Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una suficiente capacidad de pago, pero ésta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía.

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".

Table with 4 columns: Concepto, Saldo contable antes de provisiones Gs., Provisiones Gs., Saldo contable después de provisiones Gs.

c.9. Bienes de uso

A partir del ejercicio 2020 los bienes de uso se exponen a su valor de costo de adquisición menos la correspondiente depreciación acumulada estimada de acuerdo con la vida útil y el valor residual para cada clase de activo determinada por el Ley N° 6.380/19 y el Decreto N° 3.182/19.

Hasta el ejercicio 2019 el saldo de Bienes de uso se exponía a su costo histórico revaluado, deducidas las depreciaciones acumuladas sobre la base de las tasas determinadas por la Ley 125/91 y sus modificaciones realizadas por la Ley 2421/04 a partir del ejercicio siguiente al de su incorporación, de acuerdo con lo establecido en el artículo 12 de la Ley N° 125/91, menos la correspondiente depreciación acumulada. El incremento neto por revalúo anual se acreditaba a la cuenta patrimonial.

La composición de los bienes de uso al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Table with 5 columns: Concepto, Saldo al Inicio Gs., Altas y Bajas, Revalúo, Depreciación, Saldo al cierre Gs.

c.10. Cargos diferidos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Table with 5 columns: Concepto, Saldo neto inicial Gs., Aumentos, Amortizaciones/Consumos Gs., Saldo neto final Gs.

c.11. Pasivos subordinados

Al 31 de diciembre de 2023 no existen pasivos subordinados.

c.12. Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio y cualquier restricción al derecho de propiedad

Al 31 de diciembre de 2023 existen las siguientes limitaciones:

- a) Encaje legal: Dentro del total de Gs. 44.307.774.543... b) Reserva legal: De acuerdo al Artículo N° 27 de la Ley N° 861... c) Corrección monetaria del capital: De acuerdo con el artículo 11 de la Ley N° 861/96... d) Garantías otorgadas a favor de Bancard S.A.: Para garantizar las obligaciones que puedan derivarse con Bancard S.A. y/o Visa Internacional y/o los establecimientos adheridos...

c.13. Garantías otorgadas respecto a pasivos

Al 31 de diciembre de 2023 no existen garantías otorgadas respecto a pasivos.

c.14. Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos

La distribución de los créditos y obligaciones por intermediación financiera, abierta según sus vencimientos, se halla compuesta de la siguiente forma:

Table with 6 columns: Concepto, Hasta 30 días Gs., De 31 hasta 180 días Gs., De 181 hasta 1 año Gs., Más de 1 año y hasta 3 años Gs., Más de 3 años Gs., Valor contable neto Gs.

(*) Saldo neto de provisiones

c.15. Concentración de la cartera (sector no financiero) por número de clientes

Al 31 de diciembre de 2023 la composición por número de clientes es como sigue:

Table with 7 columns: Número de clientes, Vigentes Gs. (1), %, Vencidos Gs. (2), %, Totales Gs., %

(1) No incluyen provisiones por Gs. 6.693.133.208

(2) No incluyen provisiones por Gs. 21.098.120.081

c.16. Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de créditos con personas vinculadas asciende a Gs.161.562.404.417 y contingencias por Gs. 1.662.254.952.

c. 17. Obligaciones diversas

Su composición al 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

Table with 2 columns: Concepto, Saldo al 31.12.23 Gs.

NOTA D - PATRIMONIO

Evolución del Patrimonio

Table with 4 columns: Concepto, Saldo al inicio Gs. 31/12/2022, Movimiento Gs. (Aumento, Disminución), Saldo al inicio Gs. 31/12/2023

NOTA E - INFORMACIÓN REFERENTE A LAS CONTINGENCIAS

El saldo de las cuentas de contingencias al 31 de diciembre de 2023 por Gs. 18.222.742.471, está compuesto por líneas de créditos a utilizar mediante tarjetas de créditos.

NOTA F - INFORMACIÓN REFERENTE A RESULTADOS

f.1. Reconocimiento de las 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 referidas a que los ingresos se reconocen como ganancia en el momento de su percepción o cobro, según lo establecido por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del Banco Central del Paraguay, de fecha 28 de setiembre de 2007:

- a) Los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos vencidos. b) Los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a deudores y créditos clasificados en categorías de riesgos superiores a la categoría 2. c) Las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos. d) Las ganancias a realizar por venta de bienes a plazo. e) Las ganancias por valuación de operaciones por venta de bienes a plazo. f) Ciertas comisiones por servicios financieros.

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 resultado denominadas "Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera" y su apertura se expone a continuación: se expone a continuación:

Table with 2 columns: Concepto, Importe Gs.

NOTA G - EFECTOS INFLACIONARIOS

No se han efectuado ajustes por inflación sobre los mencionados estados financieros (ver nota c.9).

NOTA H - IMPUESTO A LA RENTA EMPRESARIAL

De acuerdo con la Ley N° 125/91 modificada y actualizada por la Ley N° 6380/19, el Impuesto a la Renta Empresarial (IRE) que se carga a los resultados del año es determinado a la tasa del 10%, y 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.

Oscar López, Contador General, Ruc. 2.370.904-9

Christian Calabro, Síndico Titular

María del Carmen Fernández Colmán, Gerente General

Luis Ortega Echeverría, Presidente