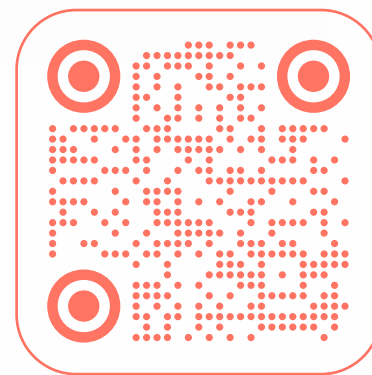
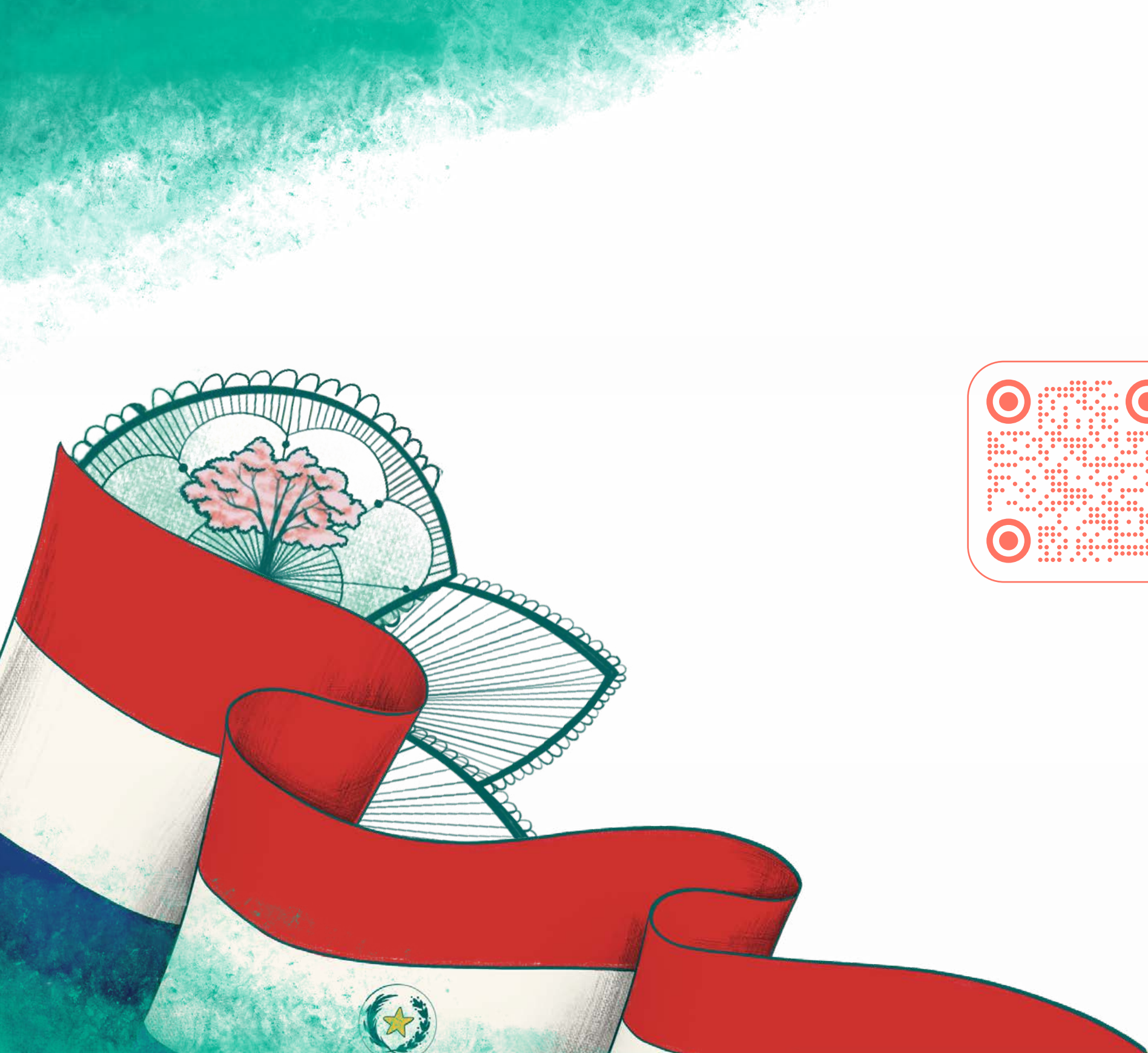




ueno bank
Memoria anual 2023





La memoria anual 2023 de **ueno bank S.A.** está disponible en versión online a través del código QR desde diferentes dispositivos.

Podés navegar a través de este documento haciendo clic directamente en las distintas secciones del índice y por capítulos en cada página.

www.ueno.com.py 

ueno bank



Alcance del informe

Este es nuestro segundo reporte de impacto.

Periodicidad: Anual.

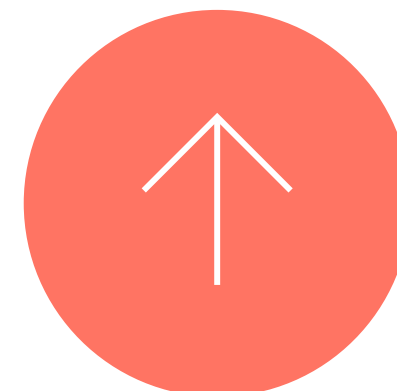
Periodo de cobertura: 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.

Limitaciones y alcances:

Toda la información corresponde exclusivamente a **ueno bank** S.A.

Importante

En este informe adoptamos el lenguaje genérico para referirnos a mujeres y hombres. Constituye un recurso que busca únicamente dar uniformidad, sencillez y fluidez a la composición y lectura del texto. No disminuye en absoluto el compromiso institucional con la equidad de género.





Índice

3

Sostenibilidad

- 3.1 Desarrollo sostenible y responsabilidad social empresarial.
- 3.2 Medioambiente.
- 3.3 Comunidad.

4

Gestión de riesgos

- 4.1 Riesgo de créditos.
- 4.2 Riesgo de mercado.
- 4.3 Riesgo de liquidez.
- 4.4 Riesgo operacional.
- 4.5 Plan de continuidad del negocio.
- 4.6 Riesgo ambiental y social.
- 4.7 Mesa de finanzas sostenibles.

5

Informes financieros

- 5.1 Comparativo anual de resultados.
- 5.2 Estados financieros.
- 5.3 Notas a los estados contables.
- 5.4 Informe del síndico.
- 5.5 Dictamen de auditores independientes.

1

¿Quiénes somos?

- 1.1 Nuestra historia.
- 1.2 Línea de tiempo.
- 1.3 Principales acontecimientos.
- 1.4 Reconocimientos y distinciones.
- 1.5 Nuestros pilares estratégicos.
- 1.6 Principales cifras.
- 1.7 Propósito, misión, visión y valores.
- 1.8 Gobierno corporativo.
- 1.9 Estructura organizacional.
- 1.10 Comités de directorio.
- 1.11 Nuestros accionistas.
- 1.12 Nuestro equipo.
- 1.13 Nuestros clientes.
- 1.14 Productos y servicios.
- 1.15 Beneficios aliados.
- 1.16 Experiencia ueno bank.
- 1.17 Ciberseguridad.
- 1.18 Cobertura a nivel país.

2

Ética y transparencia

- 2.1 Código de ética.
- 2.2 Cumplimiento corporativo.
- 2.3 Código de buen gobierno corporativo.
- 2.4 Canal de denuncias.
- 2.5 Protección al cliente.

[Volver al Índice](#)

[¿Quiénes somos?](#)

[Ética y transparencia](#)

[RSE](#)

[Gestión de riesgos](#)

[Informes financieros](#)





Juan
Manuel Gustale
Presidente

Queridos accionistas, clientes y colaboradores:

El 2023 fue trascendental para **ueno bank**, este fue un año lleno de desafíos superados, donde concretamos un crecimiento importante en lo que respecta a cantidad de clientes, aumento del capital, ampliación de productos y servicios. Estos elementos fueron clave para dar un paso importante, que reafirmó nuestro protagonismo en el mercado bancario.

Durante todo este período, **ueno bank** trazó estrategias para seguir impulsando su pilar más importante: la inclusión financiera, que considero un derecho fundamental para el crecimiento de cada paraguayo y paraguaya. Al cierre del 2023, superamos la cifra de más de 400.000 clientes, del cual un gran porcentaje accedió por primera vez a una cuenta bancaria y a productos financieros que aportaron para mejorar su calidad de vida.

Siguiendo la línea de inclusión y el avance del Paraguay, **ueno bank** busca convertirse en un aliado para el crecimiento de las mipymes, claves para impulsar el desarrollo social y económico local. Logramos financiamientos importantes con instituciones como Enabling Capital de Suiza, de quien recibimos un fondo que fue destinado a las micro, pequeñas y medianas empresas, lo que impulsó a la generación de productos y soluciones financieras que contribuyeron en la formalización de diversas firmas emprendedoras.

Nuestro modelo de negocio, además de destacar en el país, generó gran notoriedad en la región, parte de este reconocimiento se tradujo en la obtención de dos premios Best Performance Latam Sur, galardones que demostraron nuestro impacto en la inclusión y los modelos de negocios de Fintech a nivel internacional.

Estos hechos contribuyeron al hito que marcó nuestro 2023: la obtención de la licencia bancaria por parte del Banco Central del Paraguay (BCP). Este logro subrayó nuestro compromiso con la inclusión financiera, el crecimiento sostenido y el desarrollo de soluciones seguras y transparentes, en un modelo de negocio enfocado siempre en brindar la excelencia a nuestros clientes.

Oficialmente, somos el primer banco digital del país con lo cual cambiamos el juego a nivel local; dejamos nuestra huella al apostar en la tecnología, la innovación, marcando la diferencia en el plano financiero local lo cual demostró que **ueno bank** es una entidad accesible, confiable y segura.

Más allá de ser un banco, aspiramos a construir un ecosistema financiero integral que satisfaga las necesidades de todos nuestros clientes, tanto personas físicas como jurídicas. **ueno bank** se encuentra preparado para seguir impulsando el desarrollo del sector financiero paraguayo.

En los próximos años, apuntamos a consolidar nuestro modelo de negocio para afianzar el entorno que estamos construyendo. Teniendo en cuenta el actual contexto favorable del sector financiero local, proyectamos periodos de crecimiento económico y estabilidad, donde continuaremos posicionándonos como pioneros en el país, a través de un modelo tecnológico, disruptivo e inclusivo.

Agradezco profundamente a todos los que hacen posible que día a día que **ueno bank** supere sus metas, que contribuyen nuestro crecimiento como banco. Nuestros socios, clientes y, por supuesto, colaboradores, son el impulso y la motivación para seguir escribiendo esta historia.

Juan Manuel Gustale
Presidente

A todos los amigos de ueno bank:

Me dirijo a ustedes con un corazón lleno de satisfacción y agradecimiento. El 2023 fue un año de crecimiento sin precedentes para **ueno bank**, donde nuestro modelo disruptivo logró consolidarse en el sector bancario, demostrando que la tecnología y la innovación son vitales para brindar servicios accesibles y marcar la diferencia.

Cuando iniciamos este viaje, teníamos un sueño: construir un Paraguay más inclusivo, donde todos tuvieran acceso a las mismas oportunidades. Hoy, puedo decir con orgullo que estamos en el camino correcto y haciendo realidad esta gran iniciativa, que se desempeña en un ecosistema tecnológico – financiero que contribuye al aumento de la bancarización en el país.

ueno bank recibe miles de clientes nuevos por día, quienes confían en este sistema transparente y seguro que elimina la distancia entre el querer y el poder mediante la innovación. Nuestros clientes acceden a una caja de ahorro, a servicios, transacciones y a diversas oportunidades desde sus celulares, en cualquier lugar y momento del día, con herramientas digitales que contribuyen al crecimiento personal y profesional.

Para extender nuestra identidad, decidimos no limitarnos a solo a generar cambios en el ámbito bancario y nos expandimos a un sector demasiado importante en el desarrollo del país: el deportivo. En el 2023, nos convertimos en aliados de este rubro al concretar acuerdos estratégicos con la Asociación Paraguaya de Fútbol (APF), el Comité Olímpico Paraguayo (COP) y la Secretaría Nacional de Deportes (SND).

**Federico Miguel
Vázquez Villasanti**
Vicepresidente 1ero & CEO

Estos convenios dotaron con seguridad a los estadios y espacios de práctica, mediante herramientas tecnológicas, brindando más oportunidades de crecimiento a los atletas. También revolucionó la manera en que los fanáticos viven el deporte en Paraguay, al brindarles facilidades en la adquisición de entradas y renovando la experiencia en las gradas, con posibilidad de acceder a servicios desde la comodidad de sus lugares.

Estos elementos posicionaron al banco como una entidad que busca impulsar de forma integral al país. Por eso, miramos hacia el futuro con optimismo y esperanza, con la convicción de que **ueno bank** seguirá creciendo y evolucionando a pasos agigantados, siempre con el objetivo de mejorar la vida de los paraguayos en un sistema amigable y acorde a las necesidades actuales.

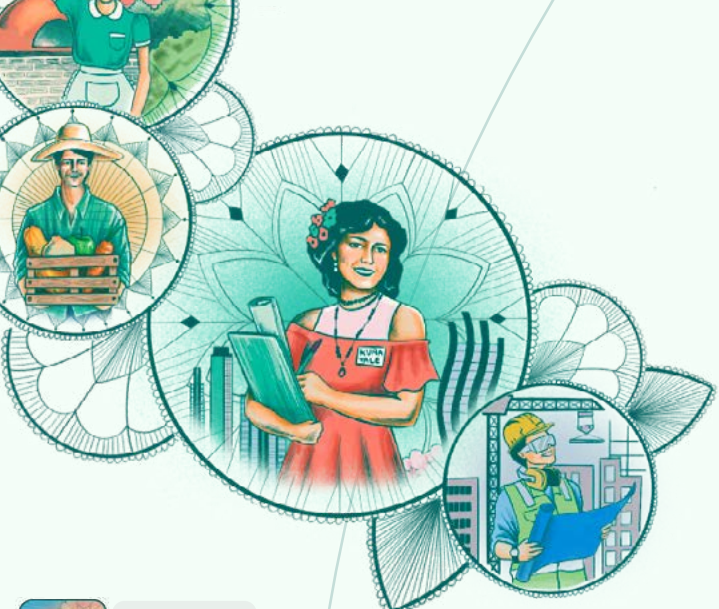
En este camino, seguiremos desarrollando nuevos productos y servicios que respondan a las necesidades de nuestros clientes, a quienes atribuimos nuestro éxito por la confianza que depositan en este sistema moderno y seguro, continuaremos afianzando esta relación con soluciones innovadoras.

De la mano de los aliados estratégicos y colaboradores, que tienen impregnado el compromiso del banco con la inclusión y transparencia, **ueno bank** apunta a un porvenir mucho más digital, con un modelo que rompe paradigmas mediante una experiencia única.



Federico Miguel Vázquez Villasanti
Vicepresidente 1ero & CEO





-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

1



¿Quiénes somos?

- 1.1** Nuestra historia.
- 1.2** Línea del tiempo.
- 1.3** Principales acontecimientos.
- 1.4** Reconocimientos y distinciones.
- 1.5** Nuestros pilares estratégicos.
- 1.6** Principales cifras.
- 1.7** Propósito, misión, visión y valores.
- 1.8** Gobierno corporativo.
- 1.9** Estructura organizacional.
- 1.10** Comités de directorio.
- 1.11** Nuestros accionistas.
- 1.12** Nuestro equipo.
- 1.13** Nuestros clientes.
- 1.14** Productos y servicios.
- 1.15** Beneficios aliados.
- 1.16** Experiencia **ueno bank**.
- 1.17** Ciberseguridad.
- 1.18** Cobertura a nivel país.



Nuestra historia



Ver campaña ueno bank, el banco digital de todos los paraguayos.

ueno se lanza al público el 28 de febrero de 2022, tras la aprobación del Banco Central del Paraguay a la operación de compra de Financiera El Comercio, por parte del Grupo Vázquez, que pasó a ser el accionista mayoritario y controlante de la entidad. ueno bank llegó con el propósito de eliminar la distancia entre el querer y el poder, proponiendo una transformación profunda a los servicios bancarios tradicionales con un nuevo modelo de banca digital que apunta a la simplicidad y transparencia.

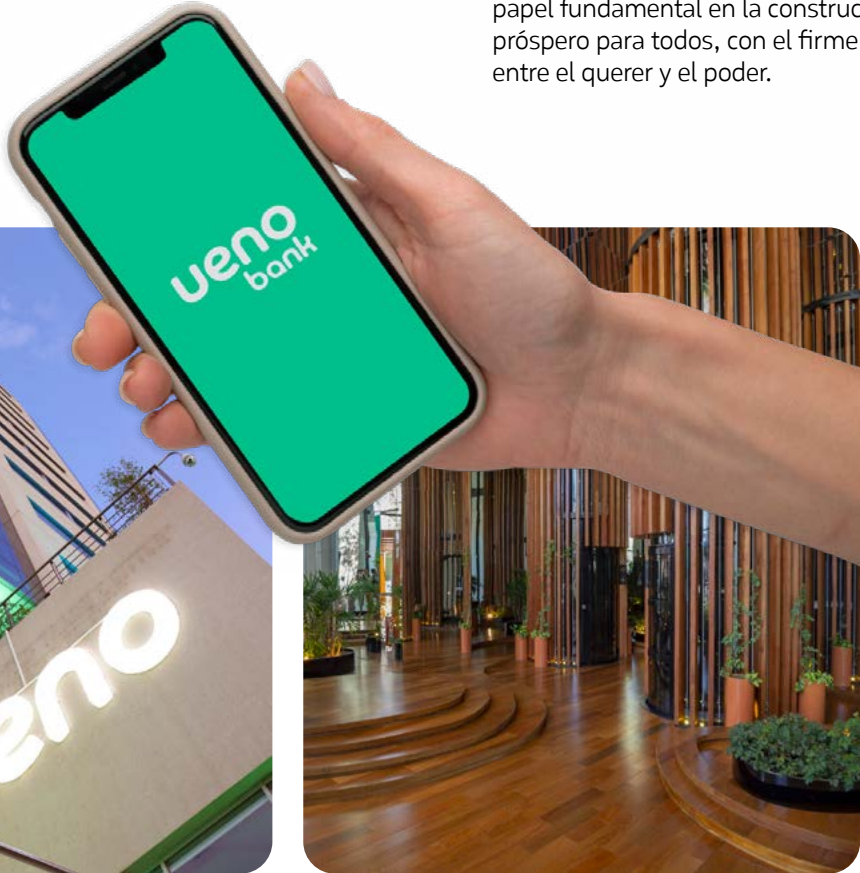
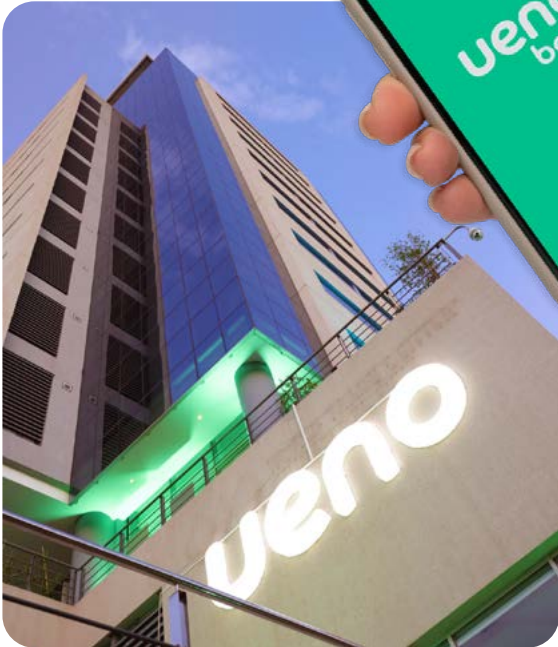
El 2023 significó un importante periodo para ueno bank. En diciembre, celebramos dos años de una exitosa trayectoria y crecimiento en el mercado financiero, luego de emerger como

una alternativa innovadora; como parte de esa consolidación nos convertimos oficialmente en el **banco digital de todos los paraguayos** con un modelo de bancarización que, apuesta por la simplicidad, la inclusión financiera y la transparencia.

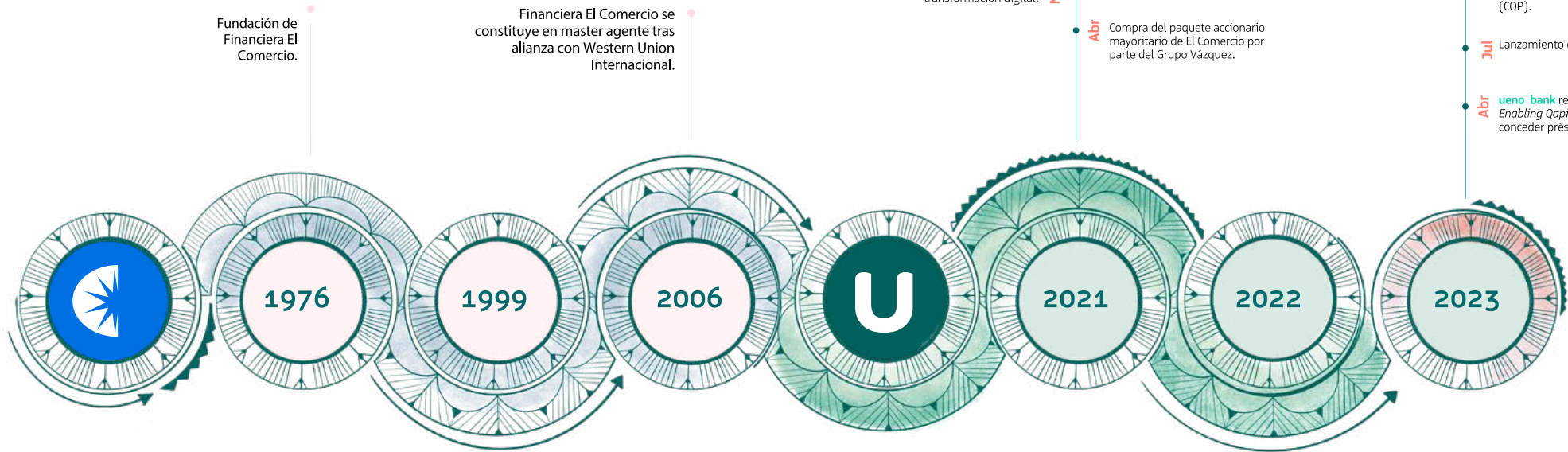
Para celebrar este logro, lanzamos la campaña “Más de 6 millones de sucursales digitales”, lo cual evidenció nuestro compromiso con la evolución constante y la búsqueda de un impacto diferenciador y positivo en la vida de nuestros clientes y la comunidad en general.

Además, superamos la barrera de los 400.000 clientes como muestra del crecimiento exponencial y la importancia de la transformación en los servicios bancarios tradicionales. ueno bank está jugando un papel fundamental en la construcción de un futuro más inclusivo y próspero para todos, con el firme propósito de eliminar la distancia entre el querer y el poder.

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros



Línea de tiempo



Reconocimientos



Principales acontecimientos

La educación como herramienta para la transformación

80 estudiantes de 2°, 4° y 5° grado de la Escuela Anexa Belén de Jorge Gayoso, ubicada en Villa Hayes, participaron del programa Transformando realidades y mejoraron su rendimiento en matemáticas y lectura, a través de metodologías innovadoras impartidas por docentes capacitados.

Se trató de una iniciativa impulsada por **ueno bank** en alianza con Enseña por Paraguay, para demostrar el impacto positivo que puede lograr la colaboración entre el sector privado y las organizaciones sociales en la educación de las comunidades más vulnerables. En estas actividades, también participaron nuestros colaboradores como voluntarios, para promover la educación financiera y la sostenibilidad.

Transformadores, ecosistema para el cambio

Buscando impulsar el crecimiento del país, a través del apoyo a emprendedores visionarios, en alianza con KOGA, se lanzó la plataforma Transformadores. Este proyecto buscó promover ideas que generen impacto social, económico y ambiental y, además, conectar a jóvenes con referentes del sector y emprendedores experimentados para intercambiar pareceres y herramientas de innovación.

En **ueno bank** creemos en el potencial de los emprendedores para marcar un cambio en nuestro país, por lo cual estamos comprometidos en brindarles oportunidades clave para alcanzar sus metas.



Compromiso con el medio ambiente

En colaboración con Soluciones Ecológicas, impulsamos las iniciativas de Eco-retiro y Eco-punto con miras a construir una realidad más sostenible. Las acciones implican la separación de residuos, donde los materiales reciclables (plástico, metal, papel y cartón) se depositan en contenedores especiales, luego son recolectados por recicladores locales. De esta manera, fomentamos la economía circular y promovemos la responsabilidad ambiental mediante la gestión responsable de los residuos.

Expor MRA 2023

Por segundo año consecutivo, estuvimos presentes en una de las actividades más importantes del rubro empresarial y marcamos la diferencia con un stand innovador en un bosque sustentable con árboles nativos, a tono con nuestra identidad de la innovación, tecnología e inclusión financiera.

Estuvimos presente en la feria del trabajo, en un espacio que invitó a las personas a vivir la experiencia de una banca digital, con una agenda llena de actividades pensadas para los clientes como talleres de educación financiera y otras oportunidades interactivas; también fue una oportunidad para concretar algunos de los lanzamientos más representativos del 2023 para **ueno bank**.

	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros

Principales acontecimientos

Lanzamiento ueno Seguros

Ampliamos nuestro ecosistema de negocios con **ueno seguros**, buscando revolucionar el modelo de las aseguradoras, ya que las personas pueden acceder a las coberturas de lo que más valoran de forma fácil y práctica, ya que los procesos son 100% digitales.

Esta unidad ofrece una cobertura integral con distintos planes para la protección de la vida de los clientes y también de bienes como sus hogares, vehículos, comercios y más; con una atención de 24 horas y los siete días de la semana desde cualquier lugar.

Para saber más 



Lanzamiento ueno Casa de Bolsa

Lanzamos **ueno Casa de Bolsa**, plataforma 100% digital donde los clientes podrán acceder a todas sus inversiones las 24 horas, los 7 días de la semana y operando de manera 100% digital. **ueno Casa de Bolsa** ofrece varios beneficios, integración completa con **ueno bank**, para que puedan ver todos sus productos en un solo lugar.

Para saber más 

Lanzamiento de ueno bank

Dimos un gran paso y nos convertimos en banco en el 2023, de manera a celebrar este logro realizamos el lanzamiento oficial de **ueno bank**, el banco digital de todos los paraguayos, el 20 de diciembre. En la ocasión, tuvo lugar la presentación de la campaña Sucursal Digital, que está disponible para los clientes cada vez que abren la aplicación.

Apuntamos a la transformación profunda de los servicios bancarios tradicionales con un modelo de banca que apunta a la simplicidad y transparencia, por eso seguimos firmes en nuestro propósito de eliminar la distancia entre el querer y el poder.

Ver campaña 

Impulso al deporte paraguayo Alianzas con la APF, COP, SND



En el 2023 el desarrollo del deporte nacional fue una de las prioridades para **ueno bank**, donde nos consolidamos como protagonistas claves en el impulso y apoyo integral a este sector. Reafirmamos nuestro compromiso con el crecimiento sostenible del deporte en Paraguay y concretamos alianzas estratégicas con las instituciones.

En ese sentido, destacamos los acuerdos con la Asociación Paraguaya de Fútbol (APF), el Comité Olímpico Paraguayo (COP) y la Secretaría Nacional de Deportes (SND), entes fundamentales que aportan al desarrollo de los atletas y las disciplinas en el país.

Ver campaña 

Reconocimientos y distinciones



Volver al Índice



¿Quiénes somos?



Ética y transparencia



RSE



Gestión de riesgos



Informes financieros



Premios Prestigio 2023

En la novena edición de los Premios Prestigio 2023 fuimos reconocidos en la categoría de financieras, lo cual nos impulsó a seguir trabajando con excelencia para brindar a nuestros clientes la mejor experiencia.

Esta premiación reunió a destacadas empresas, donde logramos posicionarnos entre 600 firmas de Asunción y Gran Asunción en términos de reputación, calidad de servicio, imagen, atención e innovación y de distintos rubros. Se trató de un reflejo del esfuerzo y la dedicación de todo el equipo que día a día tiene como propósito ofrecer un servicio óptimo y garantizar calidad e innovación a los usuarios.



La innovación de ueno bank se destacó en Latinoamérica

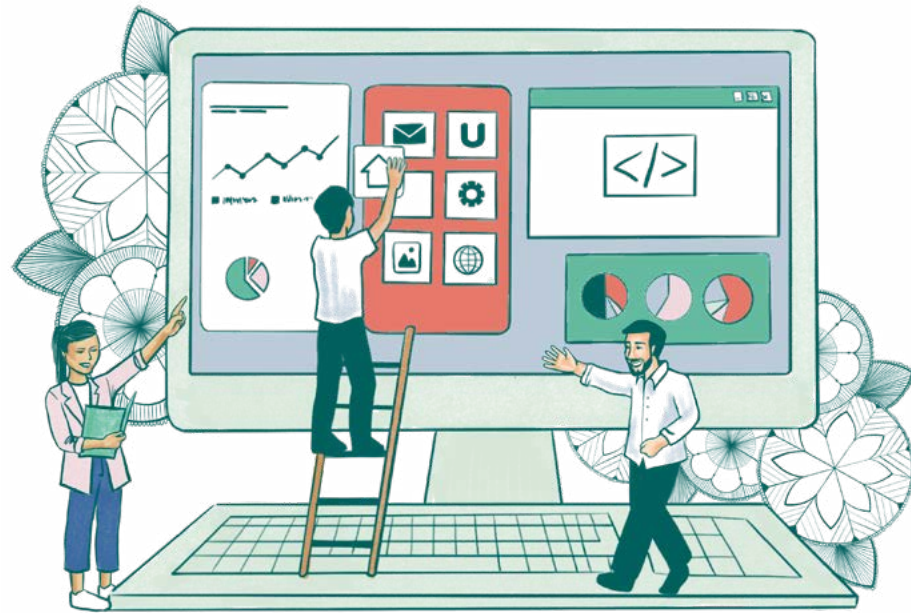
Fuimos galardonados en las categorías de “Cultura de inclusión, diversidad y ciudadanía” y “Nuevos modelos de negocios Fintech” en los Premios Best Performance Latam Sur 2023, otorgados por la organización internacional CMS Group Latam.

Obtuvimos el oro en ambas ternas al promover la inclusión y diversidad en el mercado, teniendo en cuenta que de los 449.030 clientes registrados hasta el 2023, al menos el 29% ingresó por primera vez al sistema financiero gracias a **ueno bank**. Todo esto en un modelo novedoso y práctico que eliminó la barrera entre el querer y el poder.



Ranking Great Place To Work

Tuvimos el honor de ser parte del prestigioso Ranking de Marcas 2023 en su edición número 11. Este reconocimiento es una referencia clave en el sector de marketing y comunicación, destacando a aquellas marcas que han logrado posicionarse en la mente de los consumidores. Nos sentimos orgullosos de haber sido reconocidos entre las marcas más destacadas del sector por nuestra innovación y agilidad en todo lo que hacemos. Este logro refleja nuestro compromiso con la excelencia y la satisfacción del cliente.



Nuestros pilares estratégicos 2023

Con un claro enfoque en revolucionar el sector bancario, a través de nuestro modelo disruptivo y ágil, tenemos trazados importantes objetivos para seguir consolidándonos como líderes, en lo que respecta a la banca digital y la innovación. Apostamos por cambios dinámicos en la experiencia de nuestros clientes, colaboradores y proveedores, y por iniciativas que impulsen el crecimiento económico del Paraguay.

Nuestros objetivos estratégicos apuntan a 5 perspectivas:

- 1 Fortalecimiento institucional (Gobierno Corporativo – Parámetros macro prudenciales).
- 2 Transformación de negocio (Eficiencia operativa – omnicanalidad, digitalización y aumento de la rentabilidad).
- 3 Bancarización.
- 4 Transformación cultural.
- 5 Experiencia del cliente (fidelización).
- 6 Ambiental y social (Inclusión financiera, bancarización y formalización -personas y pymes-, género, ambiente y clima).



Apostamos a la bancarización de paraguayos fomentando la educación e inclusión financiera con el uso de soluciones tecnológicas.



Principales cifras al cierre 2023



449.030
Clientes

19.957.462
Transacciones de clientes

G. 156.316
millones en
Capital integrado
vs. 2022 55%

G. 28.572
millones en
Previsiones
vs. 2022 3%

134.709
Nuevos bancarizados

2.069.164
Transacciones SIPAP

G. 3.121.423
millones en
Activos
vs. 2022 74%

G. 1.435.965
millones en
Cartera vigente
vs. 2022 56%

90%
Accionistas
son paraguayos

160.928
Clientes aprovecharon
nuestras alianzas

G. 1.458.452
millones en
Cartera total
vs. 2022 54%

G. 22.486
millones en
Cartera vencida
vs. 2022 -1%

192
Colaboradores

4.304.614
Transacciones
realizadas por QR

1,54%
Índice morosidad
vs. 2022 -0,87%

127%
Cobertura de
previsiones
vs. 2022 5%

2
Centros de
Experiencias
(ASU . CDE)

35.000
millones en
Capitalizaciones



-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

Propósito, misión, visión y valores



Propósito

Eliminar la distancia entre el querer y el poder.



Misión

Revolucionar la manera en que todas las personas entienden, manejan e invierten lo que más valoran.



Visión

Crear valor de manera simple y transparente a través de soluciones innovadoras que mejoran la vida de nuestra gente.



Valores

Simplicidad, transparencia y disrupción.



Volver al Índice



¿Quiénes somos?



Ética y transparencia



RSE



Gestión de riesgos



Informes financieros





Gobierno corporativo

Cada integrante de nuestro gobierno corporativo fue seleccionado por su excelente adhesión a los valores de transparencia y compromiso. Ellos trabajan incansablemente para brindar soluciones innovadoras de manera a contribuir positivamente a la vida de las personas.

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros



Juan Manuel Gustale Cardoni
Presidente

 Ver Likedin

Con 15 años de experiencia en el sector financiero, es máster en Derecho Bancario y Regulación Financiera por la London School of Economics de Reino Unido y máster en Administración Pública por la Universidad de Harvard de los Estados Unidos. Formó parte del Singularity Executive Program - Silicon Valley. Fue miembro titular del directorio del Banco Nacional de Fomento (2017 - 2021); también ocupó varios cargos en el Banco Central del Paraguay, en donde se desempeñó como director jurídico de la Superintendencia de Bancos, jefe de Gabinete del Directorio e intendente de Riesgo LD/FT. Ejerce la docencia en diversas universidades locales e internacionales. Es coautor del libro “ La nueva regulación financiera del Paraguay” (2018) y ya publicó más de 10 artículos sobre banca, regulación e inclusión financiera.



Julio Daniel Rey Fernández
Vicepresidente, 2do

 Ver Likedin

Cuenta con una trayectoria de más de 25 años en el mercado asegurador y financiero. Master en Finanzas desarrollado por la Escuela de Negocios INCAE de Costa Rica.



Federico Miguel Vázquez Villasanti
Vicepresidente 1ero & CEO

 Ver Likedin

Líder con más de 18 años de experiencia en el sector financiero. Se especializó en Finanzas, Business Management, Transformación Digital e Innovación de Servicios Financieros por el prestigioso INCAE Business School. Además, ha completado el Programa de Alta Dirección en el IAE y el Executive Program in Marketing en la University of Miami. Su formación se complementa con los cursos Theory and Tools of Negotiation Project que realizó en la Universidad de Harvard y el Singularity Executive Program - Silicon Valley. Fue CEO de Credicentro. Actualmente es Presidente de Grupo Vázquez y CEO y accionista mayoritario de **ueno bank**.



Alejandro Gómez Abente
Director Titular

 Ver Likedin

Graduado de la Universidad de Oxford con un MBA especializado en estrategia y finanzas. Es licenciado en Administración de Empresas por la Universidad del CEMA de Argentina. Formó parte del Singularity Executive Program - Silicon Valley. Tiene más de 16 años de experiencia en mercado de capitales para múltiples sectores como petróleo y gas, metales y minería, papel y celulosa, energía y project finance en Latinoamérica, Europa y África. Lideró como CEO, presidente y director en importantes entidades financieras nacionales e internacionales y encabezó equipos de gestión de riesgos en Morgan Stanley en Londres, HSBC en San Pablo y Standard and Poor's de Buenos Aires.

	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros



Carolina María Galeano de Bestard
Director titular

 Ver Likedin

Profesional con más de 20 años de experiencia en el ámbito del desarrollo organizacional. Psicóloga, coach ontológico profesional, y facilitadora de PSYCH-K® para el cambio de creencias limitantes, además es directora ejecutiva de YOICA S.A., empresa dedicada a la gestión de personas, liderazgo, formación de equipos y transformación de culturas, hace dos décadas. También se desempeña como directora ejecutiva y representante de GREAT PLACE TO WORK® Paraguay, desde hace 13 años, organización internacional que certifica los Mejores Lugares para Trabajar en más de 90 países. Fundó y fue la primera presidente de la APCO (Asociación de Coaches Ontológicos del Paraguay) y formó parte del directorio de diversas asociaciones gremiales como APARH, Club de Ejecutivos, ADEC, club Cerro Porteño, entre otras.



Silvia Murto de Mendez
Director suplente

 Ver Likedin

Es licenciada en Contabilidad y Administración de empresas de la Universidad Católica de Asunción y máster en Administración de la Universidad de empresas. Cursó la disciplina de Negociación en la Universidad de Harvard y cuenta con más capacitaciones en riesgos y regulación. Asimismo, fue parte del Programa Dirigencial del DENDE.



Eduardo Javier Gross Brown Costa
Director suplente

 Ver Likedin

Abogado, amplia experiencia en operaciones bancarias e instituciones financieras, operaciones de contratación comercial, como en el área de las telecomunicaciones, todo ello tanto a nivel nacional e internacional. En total, cuenta con más de dos décadas de trayectoria en el sector, como asesor jurídico, liquidador y miembro del directorio de importantes entidades del rubro.



Guillermo Vázquez Muniagurria
Director suplente

 Ver Likedin

Desde el 2014 trabaja en el sistema financiero, iniciando en Credicentro donde, principalmente, trabajó en el departamento comercial de la empresa. Más adelante, fue parte del área de data science con enfoque en el desarrollo de estrategias para el área financiera y comercial, trabajando de cerca con proyectos en productos digitales orientados al cliente. Es presidente de ITTI S.A.E.C.A y director titular del Grupo Vázquez S.A.E.



Plana ejecutiva

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

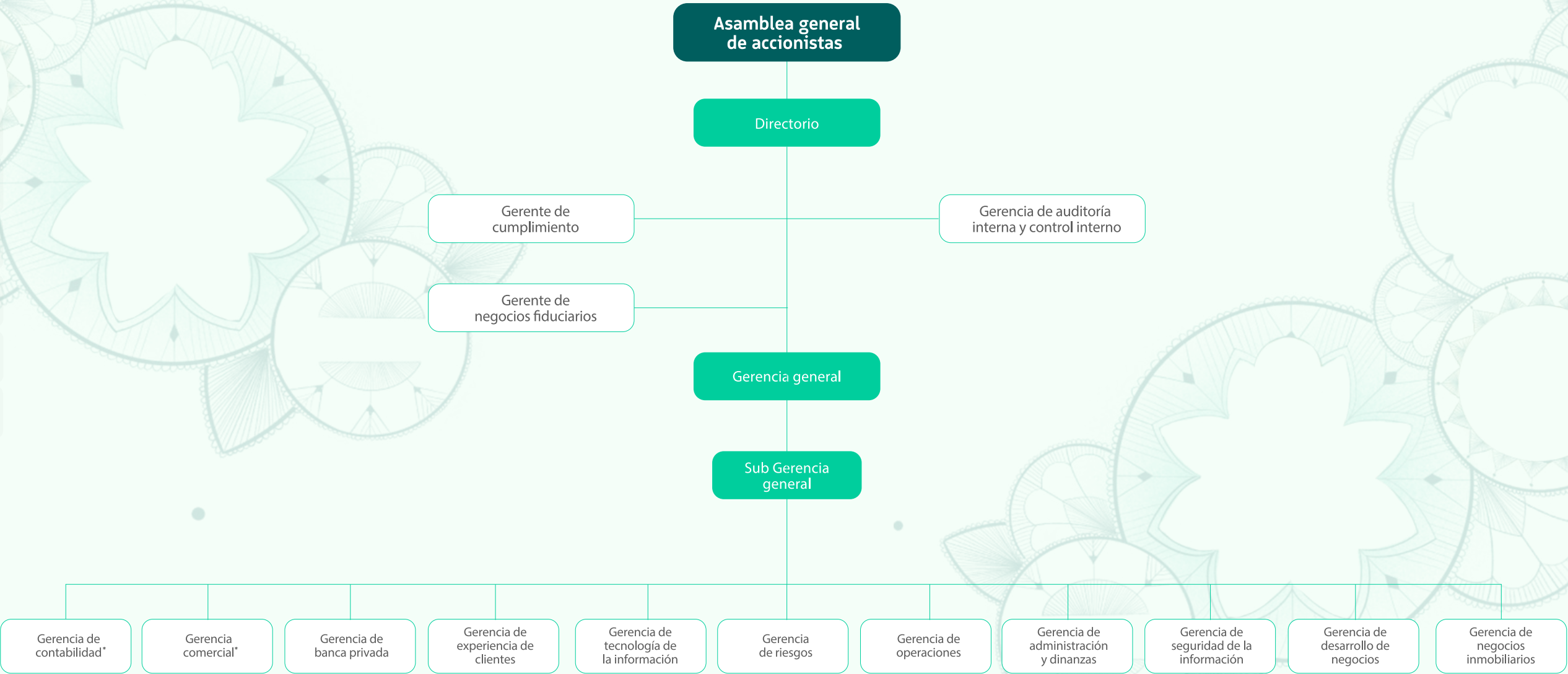
Linares Bernal, Luis Aníbal
Sala Cardozo, José Augusto
Yanho Cabañas, Rodrigo
Morel Miranda, Víctor Javier
Redes Florentín, Claudia Maria
Roberto, Waldo Emilio
Franco Burgos, José María

Ocampos Gonzalez, Guillermo Andrés
Gómez Núñez Rodríguez Alcalá, Adriana
Jara Román, Sonia Elizabeth
Cardozo Ledesma, Luis Marcelo
Vargas Ayala, Letizia Carolina
Buscaglia Valdez, Rodolfo Enrico
Vera Picchioni, Leticia Carolina

- Gerente general
- Sub Gerente general
- Gerente de administración y finanzas
- Gerente de operaciones y procesos
- Gerente de riesgo
- Gerente de auditoría interna y control interno
- Gerente de tecnología de la información
- Gerente oficial de cumplimiento
- Gerente de banca privada
- Gerente de negocios fiduciarios
- Gerente de desarrollo de negocios
- Gerente de experiencia
- Gerente de seguridad de la información interino
- Gerente de negocios inmobiliarios



Estructura organizacional



*Gerencias vacantes

Comités de directorio

Con la gestión acertada de nuestros Comités de Directorio, logramos superar las metas e indicadores propuestos para el 2023 que, además de consolidar nuestro liderazgo de manera externa, fue determinante para garantizar a nuestros colaboradores el acceso a la información y cumplir con el gobierno corporativo de la entidad.

Los comités son:

- Riesgo integral y continuidad del negocio.
- Activos y pasivos.
- Auditoría interna.
- Tecnológico, seguridad lógica y gobierno de datos.
- Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Talento humano, cultura y retribuciones.
- Coordinación de directores.
- Comercial.
- Ética, cumplimiento regulatorio y buen gobierno.
- Estrategia.
- Créditos.



Objetivos de los comités

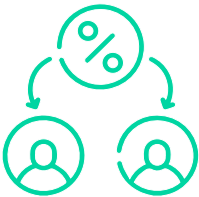
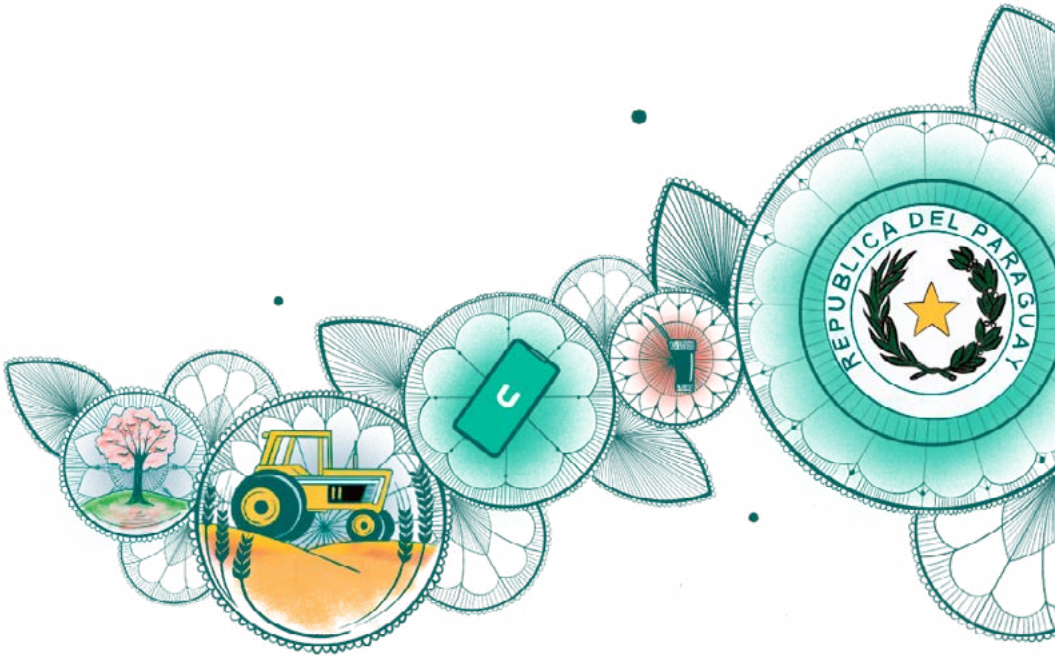
- **Colaboración:** Contribuir a la participación con responsabilidad por parte de todos sus miembros, fomentando el trabajo en equipo.
- **Comunicación:** Proporcionar espacios y canales de comunicación sobre asuntos clave.
- **Acción:** Identificar y definir los responsables de implementar y dar seguimiento a las actividades.

Rodrigo Yanho, Gerente de administración y finanzas.



Nuestros accionistas

Como piezas fundamentales de nuestro equipo, ellos participan activamente en las decisiones estratégicas de la empresa y donde generan valor para estar a la altura de todos los grupos de interés. Trabajar en conjunto fortalece nuestro compromiso con la transparencia y una gestión responsable para construir un futuro más sólido y sostenible para la empresa.



90%
de los
accionistas son
paraguayos



Composición del Capital Emitido al
31/12/2023

G. **170.000.000.000**

Composición del Capital Suscrito al
31/12/2023

G. **156.316.000.000**

Composición del Capital Integrado
al 31/12/2023

G. **156.316.000.000**

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

Listado de accionistas de ueno bank al 31 de diciembre de 2023

	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros

Accionistas		Acciones	% Participación	Total	% de Votos
1	Grupo Vazquez S.A.E.*	140.305	89,76%	309.121	94,91%
2	Saldívar Heisecke, Rodrigo**	556	0,36%	556	0,17%
3	Coronel Cabrera, Osmar Alberto	8.396	5,37%	8.904	2,73%
4	Benítez Soler, Ronald	791	0,51%	831	0,26%
5	Gustale Cardoni, Juan Manuel	1	0,00%	5	0,00%
6	Gross Brown Costa, Eduardo Javier Heisecke	1	0,00%	5	0,00%
7	Murto de Méndez, Silvia	374	0,24%	374	0,11%
8	Heisecke Velázque, Cristian José**	3.443	2,20%	3.443	1,06%
9	Rodríguez de Coronel, Nury Francisca	2.310	1,48%	2.310	0,71%
10	Spalding Hellmers, James Edward Clifton***	139	0,09%	139	0,04%
		156.316	100,00%	325.688	100,00%

Aportes irrevocables:

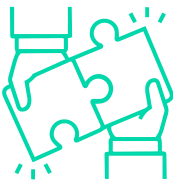
Accionistas	Monto total
Grupo Vazquez S.A.E	39.000.000.000
	39.000.000.000

*35.000 acciones vendidas, pendientes de autorización por BCP.

**En proceso de autorización por parte del Banco Central del Paraguay para la formalización del registro de transferencia de acciones a nombre de la Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay.

*** En proceso de autorización por parte del Banco Central del Paraguay para la formalización del registro de transferencia de acciones a nombre de Grupo Vázquez S.A.E.

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros



192

Total de colaboradores



53%
mujeres



47%
hombres

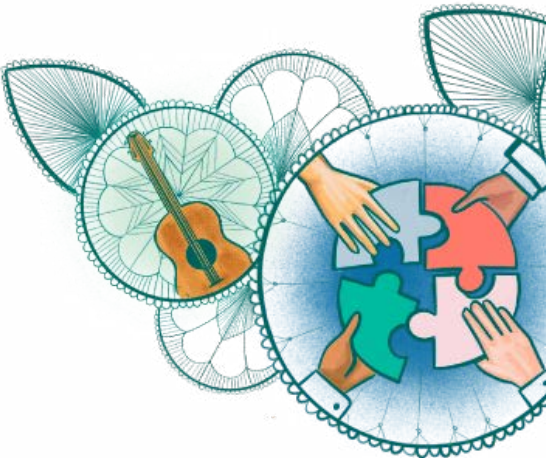
Nuestro equipo

Nuestro equipo de profesionales tiene como objetivo principal desarrollar soluciones financieras fáciles, simples y ágiles, destacando con sus perfiles disruptivos y de alta competencia en sus áreas de gestión.

Como empresa, potenciamos el crecimiento profesional y personal de cada colaborador.

% por franja de edad

18 a 29 años:	32%
30 a 43 años:	58%
44 años en adelante:	10%



Nuestros clientes

Son el motor de todas las decisiones que tomamos. Nuestro propósito es brindarles una experiencia que supere sus expectativas, con productos y servicios acordes a sus necesidades y que sean innovadores y prácticos.

Total clientes*
449.030

*A diciembre 2023

Por género



Mujeres
45%



Hombres
54%



Empresas
1%



-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

Productos y Servicios

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros



Banca persona

Caja de ahorro

Es nuestra cuenta digital con mínimos requisitos y sin costos. La podés abrir al instante las 24 horas del día, los 7 días de la semana, de manera simple.

- **0 G.** costos de apertura.
- **0 G.** saldo promedio a mantener.
- **0%** de comisión por envíos de plata.
- **0 G.** por emisión de tarjeta de débito.
- **0 G.** consumo de megas con Tigo y Personal.
- Capitalización mensual o anual de intereses.
- En guaraníes o dólares.
- Recibís dinero de **Western Union** directo en cuenta.



Tarjetas

Débito virtual

Te facilitamos inmediatamente, una vez abierta tu caja de ahorro al instante, una tarjeta virtual Mastercard para realizar compras online, nacional e internacionalmente.

ueno dúo card Mastercard

Te ofrecemos la primera y única tarjeta doble, crédito y débito, de Paraguay: la **ueno dúo card Mastercard**. Disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana.

- La primera tarjeta doble en Paraguay.
- 0 costos.
- Transacciones nacionales e internacionales.
- Activación automática.
- 5 colores para elegir.
- Podés personalizarla.

Disponible en los Centros de Experiencia, sucursales **wepa** y puntos digitales **wepa** habilitados estratégicamente las 24 horas, los 7 días.

Crédito

Habilitamos la tarjeta de crédito para todos aquellos que califiquen, según nuestra asistente virtual uendi. Tu tarjeta podés activarla directo desde la app, gracias a la oferta automatizada en base a los parámetros analizados por uendi, accediendo a una línea de crédito aprobada para habilitarla en cualquier momento del día y de la semana.

Para utilizar tu tarjeta de crédito, es necesario contar con la **ueno dúo card** y ya esta lista para transaccionar con cualquier pos de la red Infonet, nacional e internacional.

Préstamos

Preaprobados

Los préstamos preaprobados se disponibilizan en la app según los criterios analizados por nuestra asistente virtual uendi. De manera automatizada podés desembolsar directo en tu caja de ahorro, desde la app.

- Montos desde **Gs. 1.000.000** hasta **Gs. 40.000.000**
- Solo debe estar firmado el contrato único.

Vivienda

Con nosotros podés comprar, construir o refaccionar tu casa.

- Préstamo AFD Mi primera vivienda.
- Préstamo AFD Mi casa.
- Préstamo AFD a sola firma.

Personales

Ofrecemos soluciones financieras para consumo, educación, salud, entretenimiento, turismo, entre otros.

Descuento de cheques

Podés cobrar tu cheque adelantado al instante en tan solo unos pasos.

- Hasta 180 días de plazo.
- Disponible en guaraníes y dólares.
- Recepción de cheques en nuestros Centros de Experiencia, TEDs y puntos **Wepa**.

Inversiones

En guaraníes y en dólares americanos

- Ahorros a plazo fijo (CDA).



Volver al Índice

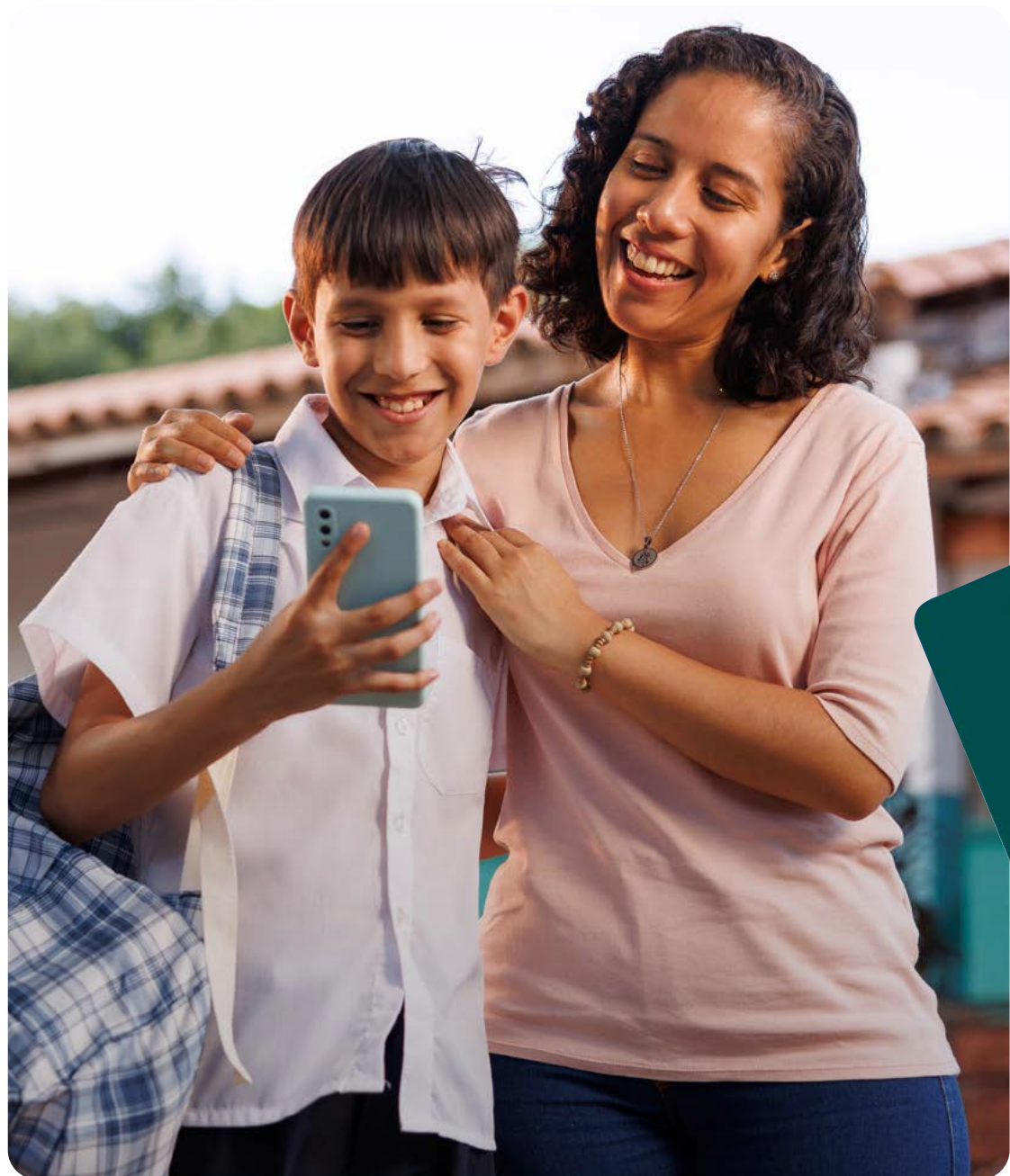
¿Quiénes somos?

Ética y transparencia

RSE

Gestión de riesgos

Informes financieros



Garmin pay

Somos la única entidad financiera en Paraguay autorizada para Garmin Pay. Una innovación en pagos instantáneos en alianza exclusiva con la marca de relojes tecnológicos Garmin. Gracias a la funcionalidad de Garmin Pay, vinculás tu tarjeta de débito o crédito con cualquier reloj Garmin, realizando todas tus compras en cualquier pos y sin necesidad de tener una billetera o un smartphone, sólo tu reloj y **ueno bank**.

Pago de servicios

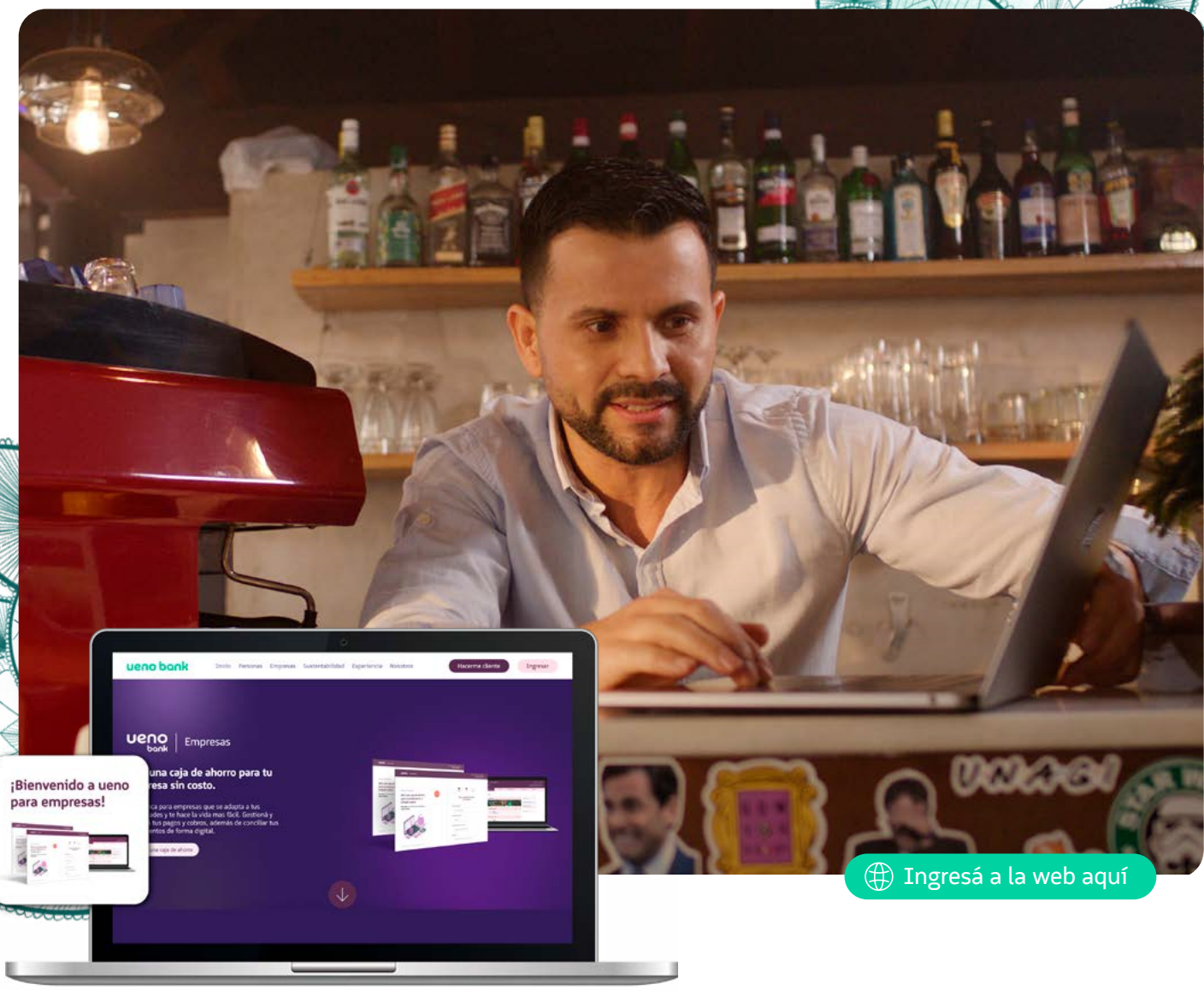
Estamos acostumbrados a pagar nuestros servicios desde una app o una web, sin embargo, nosotros entendimos que es más cómodo poder pagarlo de una sola vez. Es por eso, que desde nuestra app ya podés pagar varios servicios de una sola vez, en una sola transacción. Además, podés guardar hasta 10 servicios favoritos y dejar registradas varias cuentas de un mismo servicio.



Banca empresa

Somos la primera entidad que ofrece la bancarización de empresas con un registro 100% digital de las mismas y habilitada al instante.

ueno bank empresas es una unidad de negocios con una nueva web que trae soluciones, facilidades y un proceso totalmente innovador en la bancarización de las empresas, dirigida a emprendedores, pymes y a todo el sector empresarial del Paraguay. Los clientes pueden abrir una caja de ahorro en guaraníes o dólares de manera digital al instante y al finalizar ya van a contar con el número de cuenta para empezar a utilizarla.



- **+1.700 empresas** abrieron su caja de ahorro con **ueno bank empresas** durante el 2023.
- Las EAS tienen la posibilidad de abrir una caja de ahorro sin un mínimo de facturación mensual.
- Las unipersonales o pequeños emprendedores que operan a título personal pueden separar su cuenta empresas de su cuenta personal.
- Servicios como pago de salarios sin ningún mínimo de colaboradores.



Volver al Índice



¿Quiénes somos?



Ética y transparencia



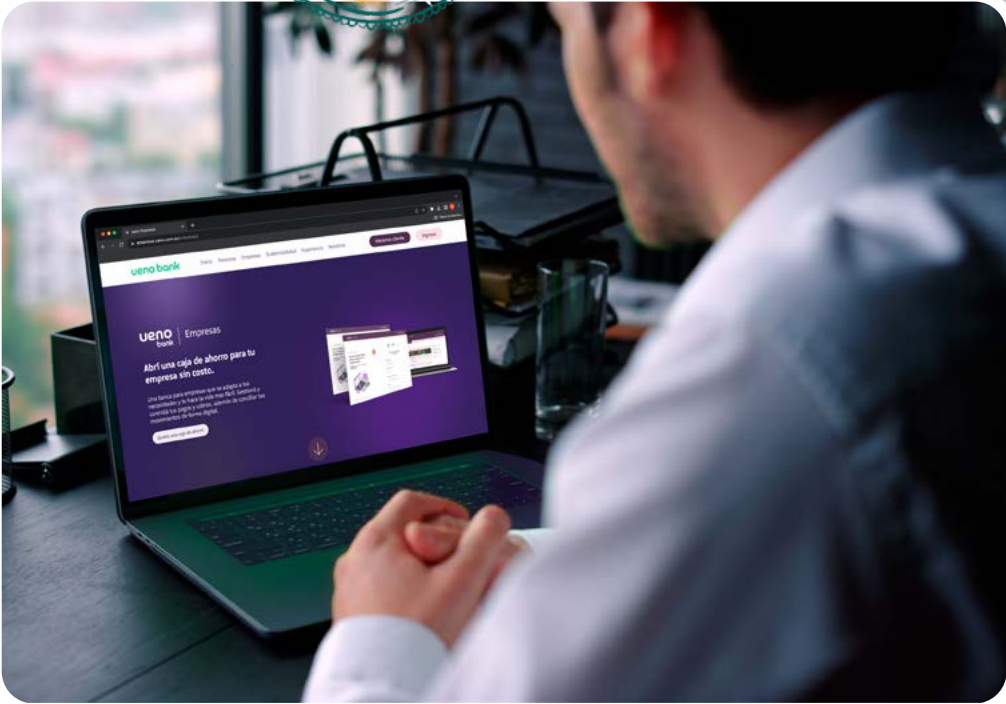
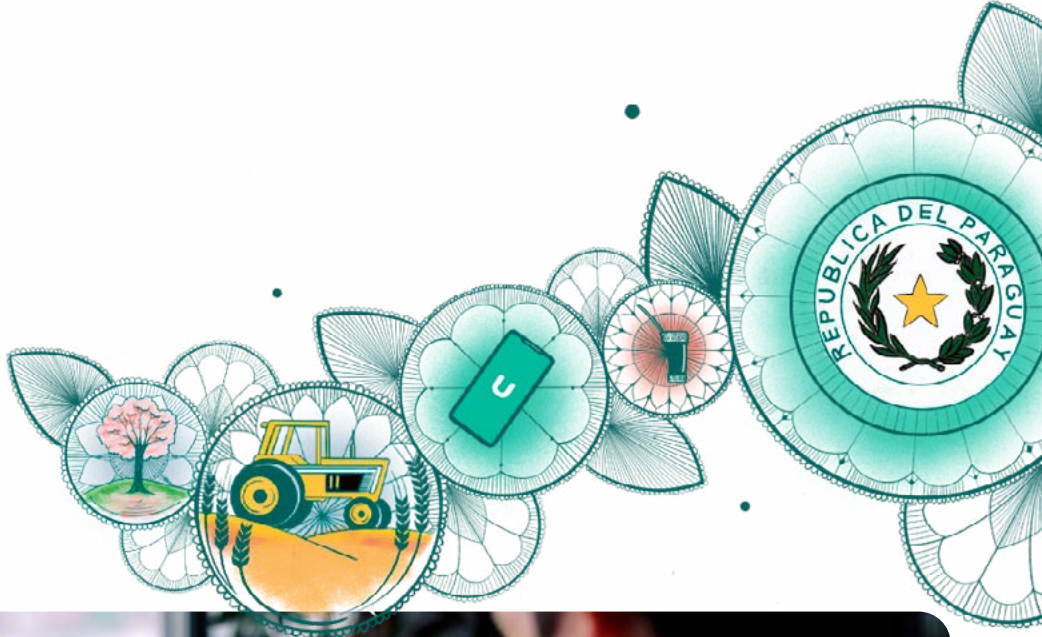
RSE



Gestión de riesgos



Informes financieros



Caja de ahorro

La cuenta digital con mínimos requisitos y sin costo

- En guaraníes o dólares.
- Capitalización mensual o anual de intereses.
- 0 costos de apertura.
- 0 saldo promedio.

Abrí una caja de ahorro para tu empresa desde la comodidad de tu oficina.

Préstamos

Hacemos realidad todas las ideas de crecimiento de tu negocio. Nuestros plazos se adaptan a la capacidad de pago de tu actividad comercial.

Préstamos comerciales

- **Destinos:** Capital operativo y activo fijo.
- Disponible en guaraníes y dólares.

Préstamos corporativos

- Tasas preferenciales.
- Disponible en guaraníes y dólares.
- Modalidades de pago de acuerdo a tus necesidades.
- Atención personalizada.

Soluciones para efectivizar tu cheque

Adelanta los cheques que desees, con plazos de hasta 180 días en guaraníes y dólares.

- Aprobación inmediata Mínimos requisitos.
- Recepción de cheques en nuestros puntos **wepa**.
- Tasas preferenciales.

Descuento de cheques de terceros y préstamos con caución de cheques.

Productos de inversión

Tenemos las mejores soluciones de inversión y ahorro adaptadas a vos: fáciles, seguras y rápidas.

Título CDA

- A partir de **Gs. 5.000.000** y **US\$ 1.000**
- Disponible en guaraníes y dólares.

Título caja de ahorro "La rendidora"

- Disponible en guaraníes y dólares.
- Rendimientos preferenciales sobre el saldo promedio en cuenta.
- Promedios mínimos mensuales de **Gs. 300.000.000** o **US\$ 50.000**





-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

Banca web transaccional

Una banca de emprendedores y empresas que se adapta a tus necesidades y te hace la vida más fácil. Gestioná y controlá tus pagos y cobros, además de conciliar tus movimientos de manera automática.

Servicios disponibles en canal digital

- Pago de salarios.
- Transferencias a cuentas **ueno bank**
- Transferencias a otros bancos – sipap.
- Pago de servicios.

Otras funcionalidades

- Autorización de pagos.
- Extracto de cuentas.
- Accesos a comprobantes de pagos.
- Acceso al histórico de pagos.
- Contratación de servicios online.

Servicio de pago de salarios

Realizá el pago de sueldos a todos tus colaboradores. Fácil, sencilla, las 24 horas del día.

Beneficios para la empresa

- Acreditación directa en cuenta.
- Alta de cajas de ahorro a través de la app.
- Servicio sin costo.
- Proceso de acreditación simple, autogestionable y en línea.
- Sin cantidad mínima de colaboradores.
- Programación de pagos (lunes a viernes).

Beneficios para el colaborador

- Tarjeta virtual al instante.
- Préstamos preaprobados.
- Sin costo por extracción o consultas en ATMs.
- Sin saldo promedio a mantener.
- Acceso a la app de **ueno bank** para consultas, transferencias y otros servicios.

Experiencia ueno bank

Parte de nuestra identidad, reside en la practicidad y accesibilidad de la atención. Es por eso que en **ueno bank**, nos esforzamos en fortalecer constantemente nuestros canales para lograr que nuestros clientes vivan una experiencia diferente pero igual de efectiva.

Experiencia remota 24 horas

Tenemos a disposición diversos canales de atención para resolver las consultas e inquietudes de los clientes de forma eficaz, a través de la vía de preferencia y mayor comodidad.

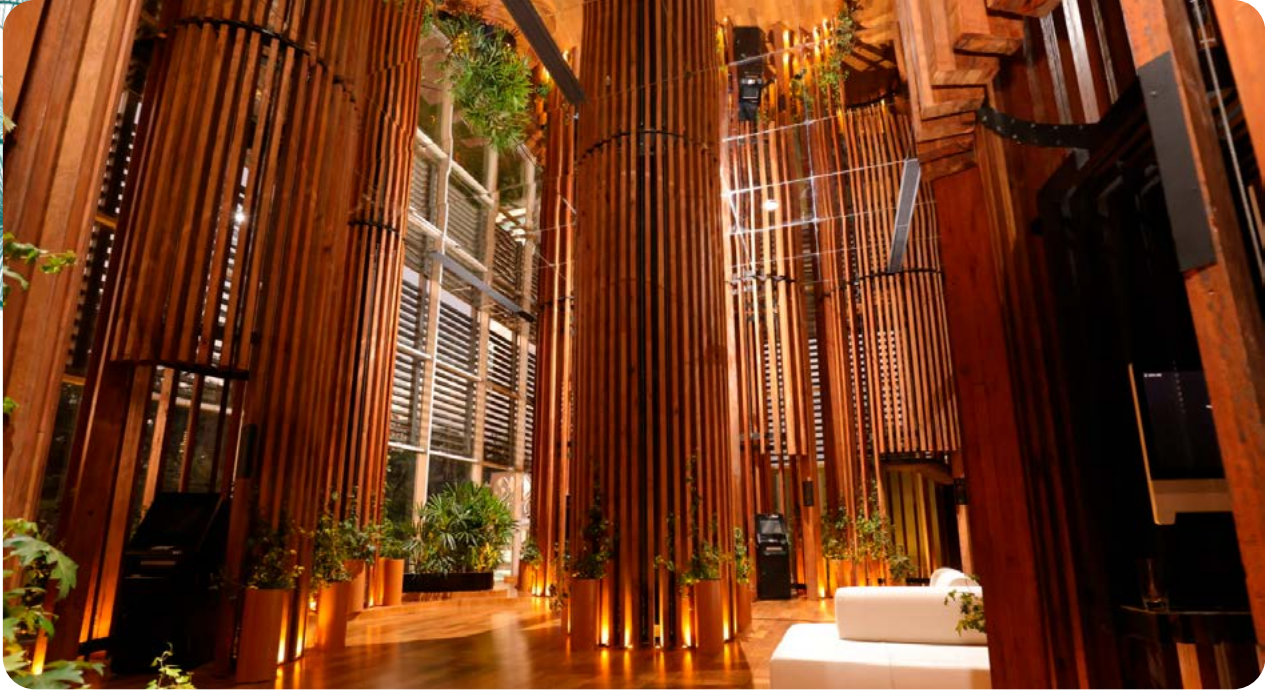
129.000 llamadas telefónicas atendidas y 500.140 contactos gestionados digitalmente.



Soporte desde soy.ueno.com.py
Por vía telefónica **021 618 8000**
Videollamada WhatsApp
+595 981 700 045
Correo: ayuda@ueno.com.py
Chat Comunidad ueno

Redes Sociales

 [@uenoparaguay](#)  [@ueno_py](#)
 [@uenopy](#)  [@uenoparaguay01](#)
 [ueno Paraguay](#)  [ueno-paraguay](#)



Centro de Experiencias

En el 2023, nuestro equipo de Experiencia se ha fortalecido con la incorporación de más de 100 nuevos colaboradores, cada uno comprometido a enriquecer la conexión con nuestros clientes mediante un servicio aún más cercano y personalizado. Esta expansión de nuestro equipo ha mejorado nuestra capacidad para atender de manera efectiva, de esta manera reafirmamos nuestro compromiso de conquistar el corazón de cada uno de nuestros clientes, manteniendo siempre el pulso en sus emociones y el oído en sus necesidades, redefiniendo así el significado de cercanía y atención personalizada.

TED

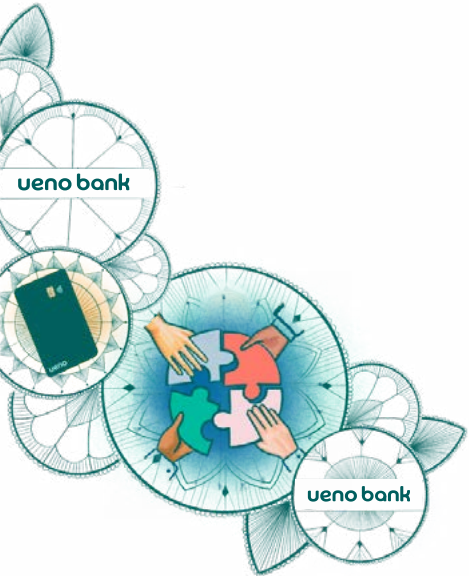
Son Terminales de Experiencia Digital, donde se puede realizar todo lo que normalmente se haría en una sucursal financiera como sacar y depositar plata, pagar servicios y mucho más, las 24 horas, los 7 días de la semana.

Dispensadores de Tarjetas

Son máquinas dispenser de **ueno dúo cards**, para que los clientes puedan autogestionar la solicitud y retiro de sus tarjetas, eligiendo incluso el color de su preferencia.

ROT

Son nuestras terminales para videollamadas, un canal de comunicación rápido y directo con nuestros expertos **ueno bank**, para guiar y ayudar al cliente.



Ciberseguridad



La seguridad de nuestros clientes es nuestra prioridad para garantizar la experiencia digital de cada uno. Es por eso que tenemos el compromiso firme con el uso responsable del internet y las transacciones online, de manera a proteger la privacidad y los datos en todo momento.

En un entorno digital cada vez más complejo, implementamos recursos para fomentar una mayor conciencia y cuidados sobre prácticas de seguridad digital.

Como reconocimiento a nuestra dedicación por la ciberseguridad, en el 2023, recibimos la prestigiosa certificación internacional ISO/IEC 27001:2022, la norma para sistemas de gestión de la seguridad de la información (SGSI), lo cual avala nuestro esfuerzo por la protección de datos.

Nos enorgullece consolidar nuestra posición como líderes en seguridad dentro del sector financiero digital. Esta certificación fortalece la confianza que depositan los clientes a **ueno bank**, quienes tienen la tranquilidad de que lo que más valoran se encuentra en buenas manos.



Comunidad Redes
Sociales



Clientes
Mailing



Endomarketing
Workplace



- Volver al Índice
- ¿Quiénes somos?
- Ética y transparencia
- RSE
- Gestión de riesgos
- Informes financieros

100%
cobertura a
nivel país.



Cobertura a nivel país

Contamos con cobertura a nivel país, llegando a los 17 departamentos a través de nuestros 449.030 clientes, generando cercanía a través de nuestros dos Centros de Experiencia, en Asunción y Ciudad del Este, y los puntos **Wepa** con la red de TEDs, CNBs y dispensadores de tarjeta.

Digital

- Sitio web
- App **ueno bank**

Presencial

- Asunción y Ciudad del Este

wepa

- TEDs (Terminales de experiencia digital).
- CNBs (Corresponsalía No Bancaria).
- Dispensadores de tarjeta **ueno dúo card**.



Desde **ueno bank** contamos con **wepa** como aliado fundamental para llegar a todas las personas que deseen bancarizarse y/o transaccionar, creando una relación cercana con nuestros clientes y brindando más canales de atención.

wepa es una red transaccional con una amplia grilla de servicios públicos y privados, con servicios de corresponsalía no bancaria y servicios de remesas nacionales e internacionales, a través de soluciones integrales incluyentes e integradoras, así los usuarios de la red puedan contar con todos los servicios en un solo lugar.

A través de la operación de su propia red de TEDs (Terminales de Experiencia Digital), ofrece el servicio de puntos digitales los 7 días de la semana, las 24 horas, a todos los clientes.

+1.790

Puntos **wepa**

+970

Puntos CNB

+25

Dispensadoras de tarjetas

+600

Servicios en la red

+920

Bocas de subagentes de **Western Union**

- Red de corresponsalía no bancaria a nivel país de puntos propios y con terceros.
- Máster agente de **Western Union** en Paraguay para el servicio de remesas nacionales e internacionales.

Las TEDs son terminales multipropósito que procesan distintos tipos de transacciones.

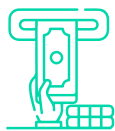


+210

TEDs distribuidos en el país.



Integración de servicios biométricos.



Depósito de cheques, retiro y depósito de dinero, consultas.

Punto digital wepa

Los puntos digitales **wepa** instalados en ubicaciones estratégicas cuentan con una Terminal de Experiencia digital (TED) de alto volumen de transacciones que permite realizar extracciones y depósitos de efectivo en guaraníes y dolares, depósito de cheques, depósitos del contrato único™, y un dispensador de tarjetas **ueno dúo card** que entrega de manera autogestionada las tarjetas a todos los clientes que ya están registrados en la **app ueno bank**.

Éstos puntos digitales están ubicados en:

- Principales Shoppings de Asunción, Central, Ciudad del Este y Encarnación.
- Cadenas importantes de supermercados y sus sucursales en Asunción y ciudades del interior.
- Universidades.
- Estaciones de Servicio.



Tanto las Terminales de Experiencia Digital (TEDs) y los Dispensadores de tarjetas están programadas con interfaces intuitivas y de fácil entendimiento para todos los clientes.



Todas las Terminales de Experiencia Digital (TED) cuentan con logos representativos a los servicios que pueden realizar los clientes.

Redes Sociales

 @wepa

 @wepa_py

Sitio web

 www.wepa.com.py

 Volver al Índice

 ¿Quiénes somos?

 Ética y transparencia

 RSE

 Gestión de riesgos

 Informes financieros



-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros



Los TEDs y Dispensadores de tarjetas están disponibles en espacios 24/7 facilitando la bancarización a todas las personas.



Amplia cobertura a través de Terminales de Experiencia Digital (TED), Dispensadores de tarjetas y Corresponsales No Bancarios en todo el país.

+114.087

Tarjetas entregadas en los dispensadores de tarjetas



Es más que un espacio laboral; busca crear, conectar, crear sentido de pertenencia, aprendizaje y crecimiento, en un ambiente diferenciador con un servicio de cafetería y productos financieros de **ueno bank** con un entorno de tecnología, único en Paraguay.

Integra:

 **Productos financieros ueno bank**

 **Coworking**

 **Cafetería**

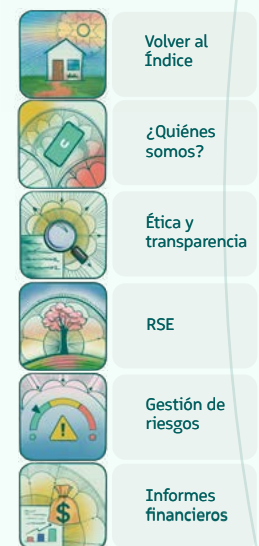
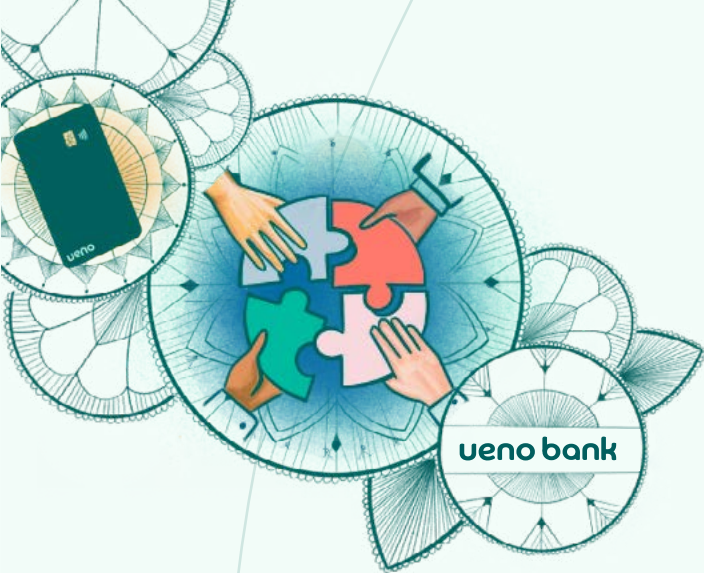
Además, para remarcar nuestro compromiso con el medioambiente y la sociedad, cuenta con bebederos de agua que contribuyen a la reducción del uso de botellas plásticas.

 **99%**
proveedores
nacionales



Sitio web

 www.working.com.py

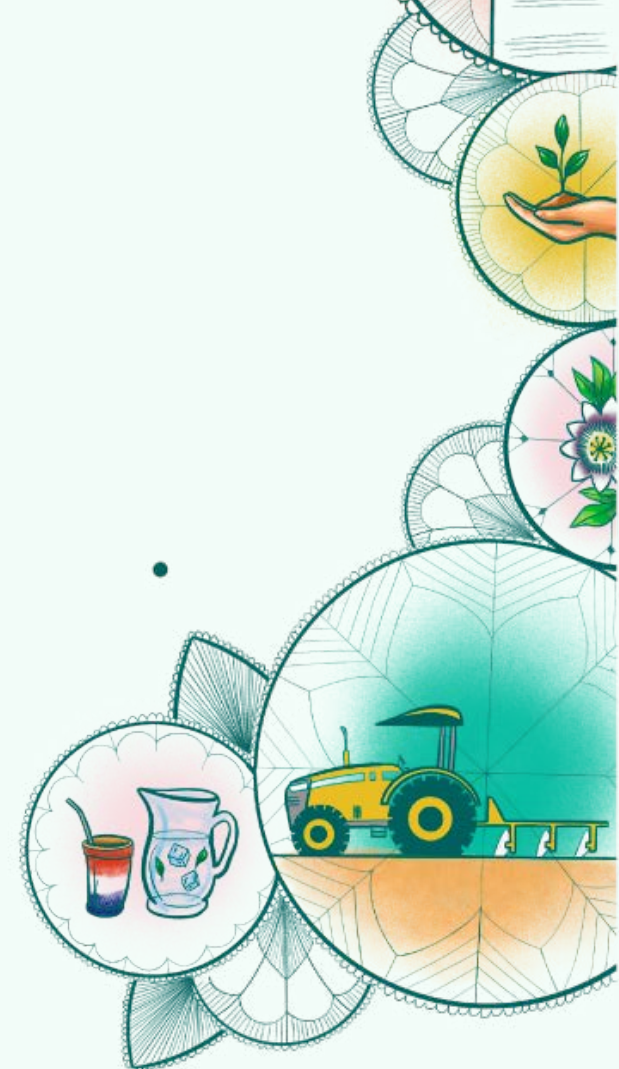


2



Ética & transparencia

- 2.1 Código de ética.
- 2.2 Cumplimiento corporativo.
- 2.3 Código de buen gobierno corporativo.
- 2.4 Canal de denuncias.
- 2.5 Protección al cliente.



Ética y transparencia

La ética, transparencia y honestidad son valores fundamentales para construir una empresa sostenible y confiable, de cara a nuestro entorno y a las personas.

Código de ética y conducta

Actualizado a finales del año 2022, tiene como objetivo establecer las pautas de comportamiento a seguir para ajustar la conducta a los principios, valores y reglas de integridad, así como a las leyes y normas aplicables a la materia. Además, de posibilitar la adhesión de pautas de comportamiento que contribuyan a mantener un clima de colaboración y convivencia armónica en paz, justicia, solidaridad. Este código es refrendado por todo el público interno y se encuentra disponible en la web. El directorio cuenta, además, con un reglamento y la asamblea de accionistas lo tiene en cuenta para la transparencia en la rendición de cuentas y su regulación.

Cumplimiento corporativo

Cumplimiento de PLA

Entre los asuntos más significativos está el control interno riguroso a través de un enfoque basado en riesgos y la mejora continua de los procesos, realizado mediante políticas, procedimientos, sistemas de prevención y monitoreo permanente en la lucha contra la corrupción y otros delitos precedentes de lavado. La identificación, evaluación y mitigación de los riesgos asociados a la

prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, se apoyan en las herramientas tecnológicas, actualización y formación permanentes de todos los colaboradores y otras iniciativas impulsadas y respaldadas por el Comité de Prevención de Lavado de Activos.

Cumplimiento Normativo

En el 2023, se creó la función de Cumplimiento Normativo, independiente de la gestión y con reporte directo al Directorio. Tiene como objetivo evitar la influencia indebida en la gestión del riesgo de cumplimiento y garantizar que la empresa actúa de forma responsable y cumple con todas las obligaciones aplicables.

Establece la política de cumplimiento con la Alta Gerencia y asesora al directorio sobre el cumplimiento de leyes, normas y estándares. Además, capacita a los colaboradores para promover una cultura de control y, para llevar a cabo sus labores, esta función dispone de autoridad, importancia, independencia y acceso al directorio. La dependencia permitirá mejorar la confianza en la empresa y asegurará que se ajuste a las mejores prácticas en materia de cumplimiento normativo.

Código de buen gobierno corporativo

También completamos con éxito la creación de nuestro nuevo Marco de Gobierno Corporativo, en

camino a la ética y la excelencia. En este modelo implementamos la generación de un ambiente de transparencia, dando lugar a las rendiciones de cuentas necesarias para favorecer las inversiones a largo plazo, la estabilidad financiera y la integridad en nuestra manera de actuar y hacer negocios.

Constituye una serie de parámetros, estándares y normas de conducta que contribuyen al afianzamiento de una apropiada dirección y administración de la entidad para apuntar hacia un continuo fortalecimiento institucional y velando siempre por la consolidación de la confianza de los clientes en la entidad, mediante sanas prácticas de buena administración de los riesgos y con criterios técnicos y profesionales que garanticen el cumplimiento de las metas estratégicas de la institución.

Canal de denuncias

ueno bank dispone de un canal de denuncias para comunicar irregularidades en todos los niveles de la estructura organizacional podrán informar incumplimientos de normas, políticas y otras irregularidades relacionadas con la infracción o violación al código de ética y conducta u otros aspectos que se consideren relevantes en el contexto de las leyes vigentes y políticas y prácticas internas de la entidad.

De manera a cumplir con el propósito se establecieron políticas y procedimientos

correspondientes para su adecuado funcionamiento y gestión, con el tratamiento confidencial de la información y permite la denuncia anónima. En el año 2023 capacitamos a los colaboradores de manera de que estén al tanto de los procedimientos de reporte, y que sean capaces de utilizarlos, y tomen conciencia de sus derechos y protecciones de conformidad con los procedimientos.

Protección al cliente

En la búsqueda de consolidar relaciones eficientes con nuestros clientes, trabajamos constantemente en la mejora continua de los procedimientos de resguardo y protección, que se enfocan en:

- Diseño y distribución apropiada de productos.
- Prevención del sobreendeudamiento.
- Transparencia.
- Precios responsables.
- Trato justo y respetuoso de los clientes.
- Privacidad de los datos del cliente.
- Mecanismos para la resolución de quejas.



	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros

3

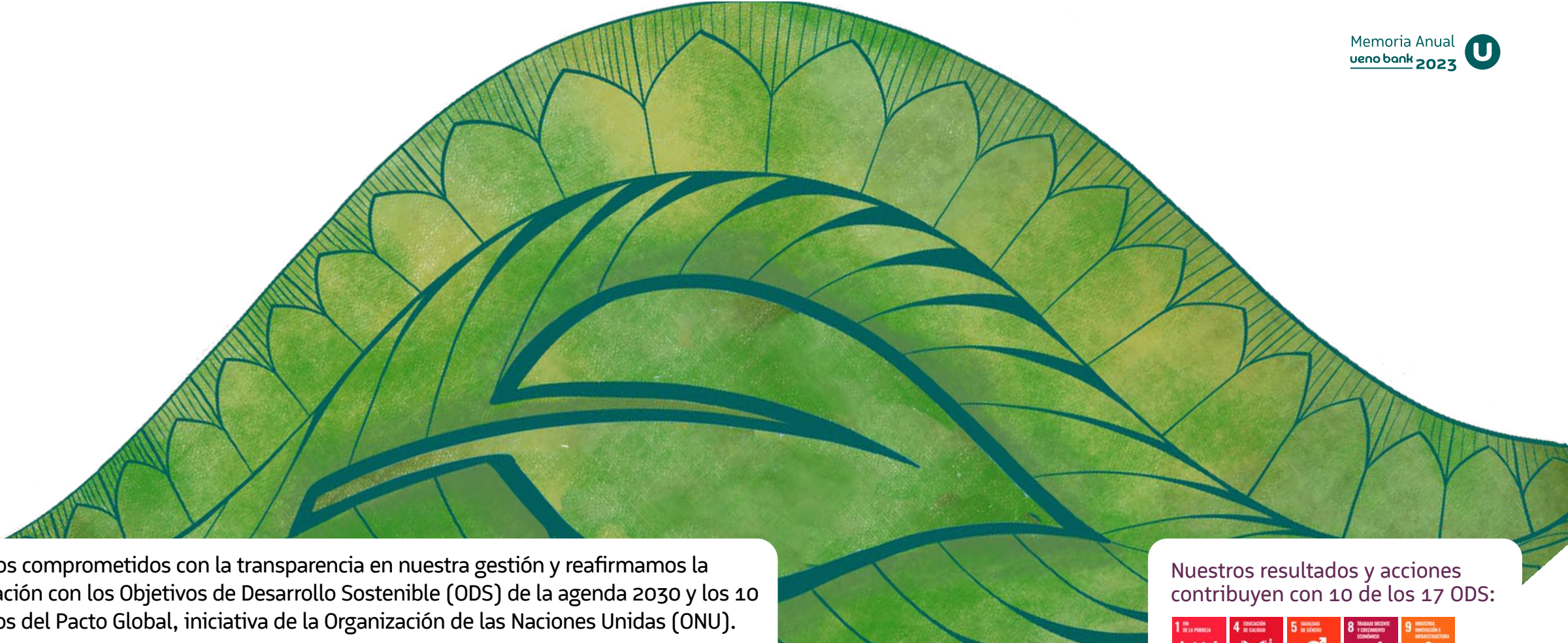


Sostenibilidad

- 3.1** Desarrollo sostenible y responsabilidad social empresarial.
- 3.2** Medioambiente.
- 3.3** Comunidad.



	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros



Seguimos comprometidos con la transparencia en nuestra gestión y reafirmamos la colaboración con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la agenda 2030 y los 10 principios del Pacto Global, iniciativa de la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

Desarrollo Sostenible y Responsabilidad Social Empresarial

-  PERSONAS
-  PLANETA
-  EMPRESA

Es primordial para nosotros el relacionamiento ético, transparente y sostenible con nuestros grupos de interés y responder a sus expectativas y necesidades en línea con la filosofía de la responsabilidad social ganar-ganar. Nuestro fiel compromiso con el desarrollo sostenible nos impulsa a contribuir en el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales y ambientales del presente y de las generaciones futuras.

Nuestros resultados y acciones contribuyen con 10 de los 17 ODS:



Nuestros grupos de interés

Interactuamos con nuestros grupos de interés conociendo sus expectativas y necesidades y aplicando canales adecuados de comunicación, poniendo en práctica la ética, transparencia y responsabilidad con todos ellos.

Colaboradores, Accionistas, Clientes, Proveedores, Comunidad, Gobierno, Entidades reguladoras, Prensa, Organizaciones de la sociedad civil, Gremios y asociaciones.

Medioambiente

Trabajamos con miras a los desafíos actuales que tenemos como país y con visión global, apuntando al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), iniciativa de la Organización de las Naciones Unidas, desde nuestro rol como empresa y miembro del Pacto Global, Red Paraguay.

¿De que se trata el cambio ?

Es nuestro compromiso con el planeta, por desarrollar productos amigables con el ambiente e inspirar a todas las personas a vivir de manera más consciente y sustentable.

Una ueno dúo card = un árbol

Desde el lanzamiento de nuestra tarjeta ueno duo card, ya entregamos 114.087 semillas de árboles nativos a través de nuestras cajitas sustentables.

 114.087
semillas de
árboles nativos

Packaging sostenible

El packaging de nuestras tarjetas Mastercard **ueno dúo card** es la muestra de nuestro compromiso con la sostenibilidad, ya que son entregadas cajitas compostables y biodegradables, que se convierte en abono, con el papel del interior elaborado de semillas de árboles nativos del Paraguay. La producción de este paquete está a cargo de una microempresa local, dedicada a la impresión ecológica.

Centros de experiencias ueno

Tenemos habilitados dos Centros de Experiencias **ueno bank**, uno en Asunción y otro en Ciudad del Este, ambos basados en el proyecto de maderas 100% provenientes de árboles de reforestación. Así también, en toda la decoración incluimos plantas vivas de diferentes especies.



	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros



Proyecto cero papel

Estamos convencidos de que esta reducción de papel es de gran impacto, con nuestros esfuerzos logramos +5 millones de papeles ahorrados con la reducción de impresión y la digitalización de procesos.

- Certificado de depósitos de ahorro (CDAs).
- Cupón de interés (únicamente sobre pedido expreso de impresión).
- Pagarés.
- Adhesión al contrato único.
- Carpetas, sobres y packaging de CDAs.

Todas estas impresiones por normativas obligatorias, las seguimos fabricando de manera sustentable en el papel hecho: 80% de celulosa virgen y 20% de papel reciclado.

Estamos convencidos de que esta reducción de papel son de gran impacto, porque obtuvimos:



+5 millones
de papeles ahorrados con la
reducción de impresión y la
digitalización de procesos.

Alta de clientes

El proceso de alta de clientes, completamente digital, eliminó la necesidad de que los clientes firmen 10 hojas por transacción, lo cual tuvo un impacto significativo en el medio ambiente. Durante el periodo de 2023, esta iniciativa evitó la emisión de 37 toneladas de CO₂e, lo que equivale a la conservación de 1.230 árboles.

Préstamos pre aprobados

El proceso de préstamos pre-aprobados eliminó la necesidad de que los clientes deban firmar 6 hojas de papel por transacción, esto evitó la emisión de 4 toneladas de CO₂e en 2023, que significó la conservación de 133 árboles.



Objetivos de Desarrollo Sostenible

Son el conjunto de 17 objetivos y 169 metas que incluyen prioridades que van desde la eliminación de la pobreza hasta la mitigación del cambio climático, la mejora de la calidad educativa, igualdad de género, defensa del ambiente o el diseño de nuestras ciudades.

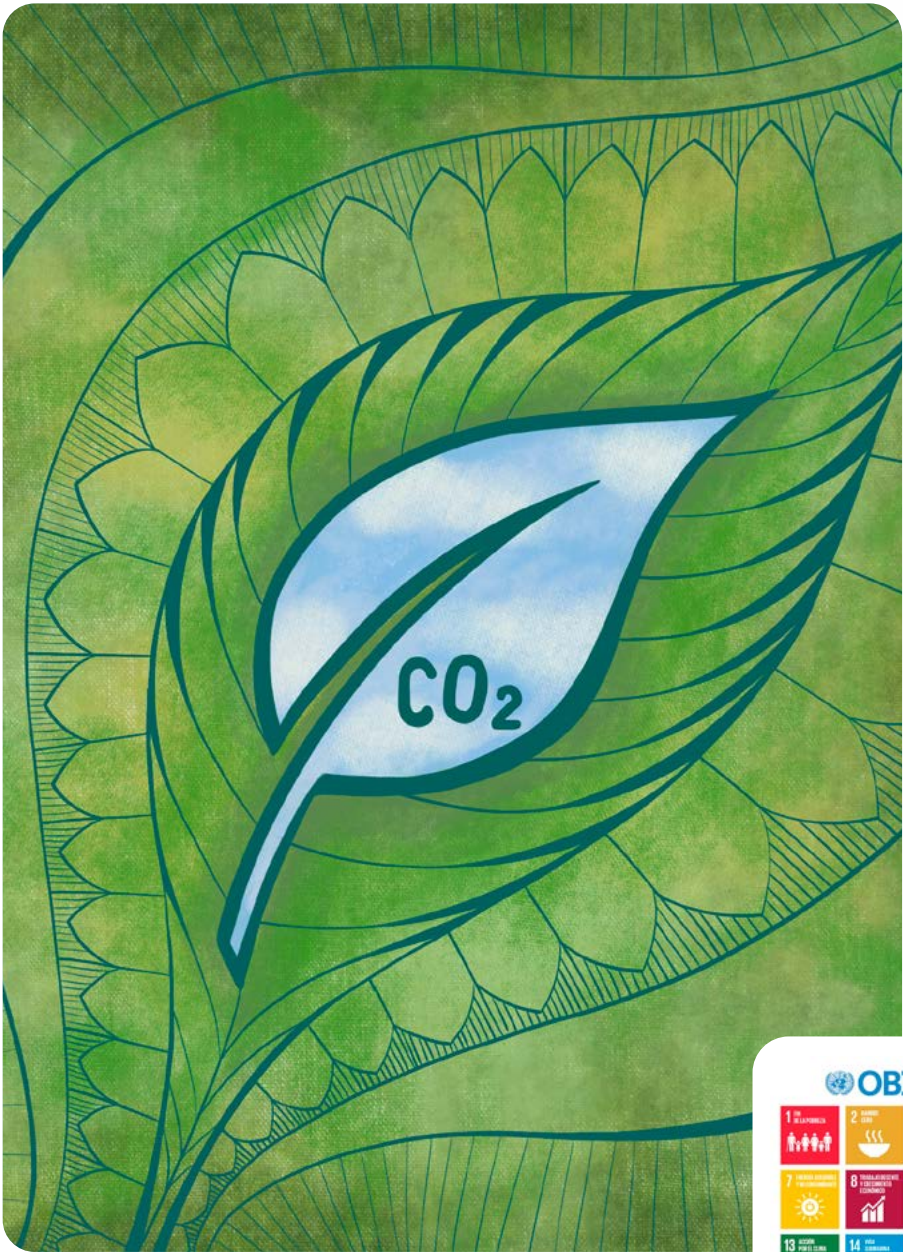
Estos objetivos cubren los próximos años (2015-2030) y sustituyen a los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM).

Medición de la huella de carbono

En el 2022 nos convertimos en la primera financiera del país en medir su huella de carbono, gracias a lo cual obtuvimos nuestro Certificado de compromiso por la descarbonización como empresa. Este proceso se llevó a cabo en colaboración con Greencloud, una organización líder en Costa Rica en innovación digital para la gestión de la huella de carbono organizacional.

La metodología empleada para medir la huella de carbono se validó conforme a la normativa ISO 14064-1, el GHG Protocol y el IPCC (Grupo Intergubernamental de Expertos sobre el Cambio Climático).

Desde el año 2023, nuestra organización utiliza la plataforma GreenCloud.io para planificar, implementar y mantener un Sistema de GEI (Gases de Efecto Invernadero) con el objetivo de llegar a la Carbono Neutralidad en el corto plazo.



Obtuvimos los siguientes resultados:

Resultados:



17,9 toneladas
toneladas de CO₂
equivalente emitidas

- 88,20%

comparados con las tasas de emisión de CO₂e por colaborador, dentro de la banca tradicional de LATAM.

Mitigación:



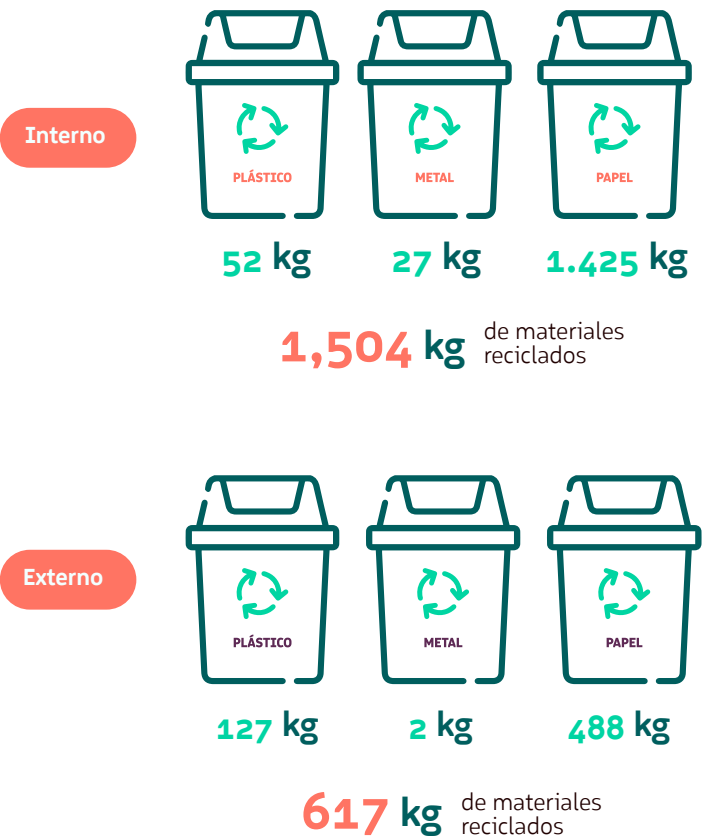
487
kilogramos de dióxido de carbono equivalente (kg CO₂e) que no fueron emitidos a la atmósfera.



-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

Gestión de residuos

En alianza con Soluciones Ecológicas, implementamos las iniciativas de Eco-retiro y Eco-punto. Estas acciones implican la separación de residuos, donde los materiales reciclables que consisten en plástico, metal, papel y cartón se depositan en contenedores especiales y son recolectados por recicladores locales. Este enfoque mejora la gestión de residuos y también dignifica el trabajo de los recicladores, generando un impacto social y ambiental positivo en nuestra comunidad y el medio ambiente.



Participación en el Diplomado en Gestión del Desarrollo Sostenible – Pacto Global Paraguay

Culminamos el Diplomado en Gestión del Desarrollo Sostenible de la Red Argentina de Pacto Global, 30 horas de formación que nos brindaron herramientas para identificar nuestra contribución empresarial a los objetivos de la Agenda 2030.

Como miembros del Pacto Global Paraguay, continuamos activando con gran entusiasmo dentro de la Mesa de Ambiente, desarrollando proyectos e iniciativas con el objetivo de impulsar el desarrollo sostenible y fomentar la economía circular.

Participamos activamente en un total de 9 reuniones mensuales a lo largo del año, colaborando en iniciativas sostenibles, en donde fuimos anfitrionas de una en el mes de junio, y a su vez compartiendo experiencias entre colegas del ámbito.



Comunidad

Mesa de Medio Ambiente – Pacto Global Paraguay

Con gran entusiasmo formamos parte de la Mesa de Ambiente, impulsando proyectos e iniciativas que instan al desarrollo sostenible e fomentan la economía circular. A lo largo del año, participamos activamente de nueve reuniones mensuales, donde colaboramos en la creación de estrategias sostenibles, también fuimos anfitriones de una reunión en junio, compartiendo experiencias entre colegas del ámbito.

Coordinación del Eje “Huella de Carbono y Cambio Climático” de la Mesa Ambiente

Con el objetivo principal de impulsar la medición y mitigación de la huella de carbono organizacional, lideramos el eje “Huella de Carbono y Cambio Climático”, donde al mismo tiempo ofrecimos una guía para iniciar el camino hacia la carbono neutralidad.

En ese sentido, organizamos el taller "Herramientas y pasos claves para el camino a la carbono neutralidad", donde ahondamos en iniciativas internacionales y estudios de caso, abocados en la gestión y reducción de la huella de carbono, además de las experiencias de empresas nacionales midiendo su huella. De la actividad participaron 62 personas que recibieron herramientas claras y útiles que faciliten la sistematización de datos y la validación de su huella de carbono.

Programa de Mentorías en Huella de Carbono – Pacto Global Paraguay

Desde la sub Mesa de Huella de Carbono y Cambio Climático, lideramos un Programa de Mentorías con seis empresas participantes, donde se comprometieron con la carbono neutralidad y trabajan en conjunto para sistematizar datos, definir planes de acción para la mitigación y reducción de emisiones y medir sus huellas de carbono organizacionales.

1er Congreso de Pacto Global Paraguay

Para difundir buenas prácticas ambientales, formamos parte del Panel del eje de Medio Ambiente. En esta oportunidad abordamos el ODS 13 “Acción por el clima” y cómo desarrollamos iniciativas concretas, asimismo conversamos sobre el impacto que generan las buenas prácticas con los grupos de interés.

Así también, participamos del evento desarrollado en el Congreso, donde expusimos la temática de huella de carbono y compartimos nuestra experiencia en la medición de la huella organizacional, los alcances, la metodología y los resultados principales.

Lanzamiento de Reporte de Impacto – Mesa de Ambiente Pacto Global Paraguay

Con el core team de la Mesa Ambiente, lanzamos el primer reporte de Gestión de Indicadores e Impacto 2023, con el objetivo de socializar el plan de trabajo anual, y dar a conocer las experiencias de cada empresa, hacia un desarrollo más sostenible. Consideramos importante la comunicación efectiva de las iniciativas realizadas en materia ambiental, para inspirar a otras empresas a iniciar su propio camino sostenible.





Comunidad

Para generar cambios en el presente y a futuro, llevamos adelante proyectos con diversas comunidades. **Durante el 2023, impulsamos iniciativas para impactar de forma positiva en el entorno, entre las que destacan:**

Firma de Convenio con Enseña por Paraguay

Como pilar fundamental en el desarrollo de niños y jóvenes, apostamos por la educación por lo cual renovamos nuestro convenio con Enseña por Paraguay y concretamos la alianza Transformando Realidades, mediante la cual brindamos apoyo a dos profesionales de la Escuela Jorge Gayoso, de la ciudad de Remansito.

La educación tiene un elemento transformador para mejorar la vida de todos por lo cual estamos convencidos de debemos seguir impulsando iniciativas del sector para brindar herramientas prioritarias que construyan sociedades más justas e inclusivas; valoramos el trabajo que Enseña por Paraguay potencia con tanto entusiasmo, cumpliendo un rol primordial en el crecimiento de las comunidades vulnerables.



Taller de educación financiera para mujeres colaboradoras de la empresa Canguro en casa.

Dirigimos un taller de capacitación financiera a las colaboradoras de la empresa Canguro en casa, con el respaldo de Adri Bock de Superarte, empresa aliada estratégica de **ueno bank**. Se abordaron diversos temas con el objetivo de brindar herramientas prácticas y conocimientos valiosos y además las participantes lograron abrir su cuenta de ahorro y obtener sus **ueno dúo card**.

Brindamos a su vez opciones adicionales para el desarrollo financiero a través de la presentación de productos financieros disponibles para las emprendedoras. La jornada resultó enriquecedora y contribuyó al fortalecimiento de las habilidades financieras de las colaboradoras.

 **720 h**
De educación de calidad para estudiantes

 **40 h**
De voluntariado corporativo

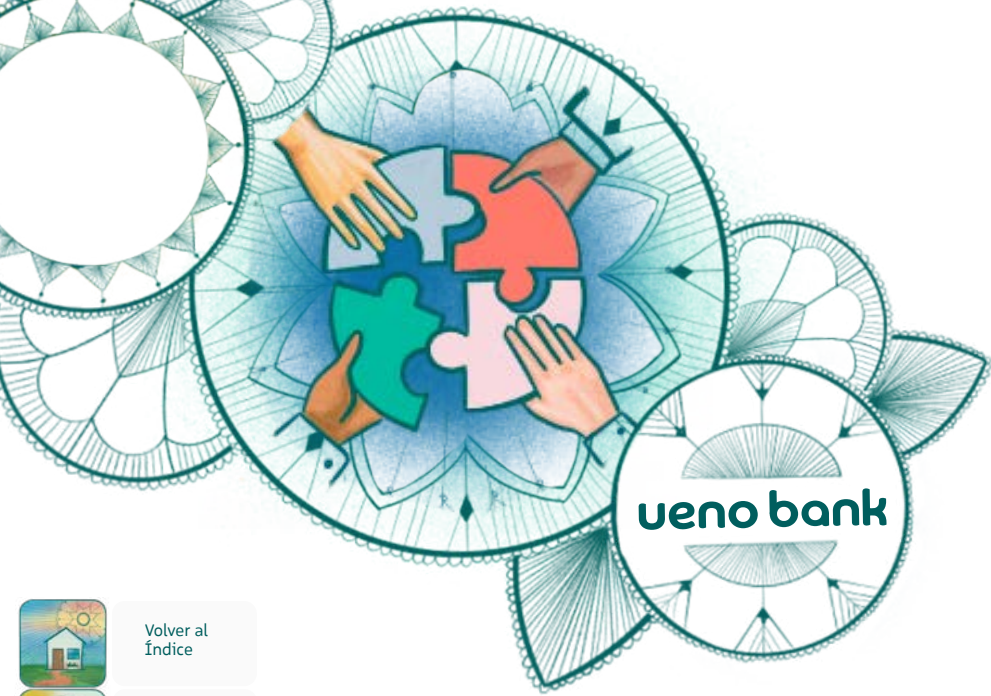
 **6**
Viviendas construidas

 **212**
Voluntarios participantes

 **680 h**
De labor comunitaria Set-Dic

 **76**
Voluntarios





	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros

Talleres de educación financiera para niños de educación escolar básica

En el marco del convenio establecido con las Escuelas Don Jorge Gayoso y Anexa Belén de Remansito, se llevaron a cabo talleres de educación financiera dirigidos a estudiantes de 5to y 9no grado. Utilizamos ejemplos, juegos y terminología accesible para garantizar una comprensión total por parte de los niños. Los temas principales abordados incluyeron organización de gastos, claves para manejar el dinero, presupuesto y ahorro.

Día de la chipa

Como parte de la identidad y tradición del país, nos sumamos al Día de la Chipa con una acción solidaria llevada adelante desde Global Infancia, a favor de niñas, niños y adolescentes de escasos recursos, de las comunidades de Remansito y Villeta.

Talleres de educación financiera en la Expo

En nuestro stand de la Expo Mariano Roque Alonso, realizamos dos talleres sobre educación financiera, una jornada dirigida a niños y otra a jóvenes.

El primero, un taller destinado a niños de entre 5 a 9 años, abordó el ahorro a través de la presentación de un material audiovisual. Para fomentar y desarrollar este hábito, obsequiamos alcancías a niños y niñas de manera a ir generando un vínculo con esta actividad determinante en el futuro.

El segundo evento, denominado "Encuentro de Jóvenes Digitales", estuvo orientado a jóvenes de entre 18 a 25 años. donde comentamos sobre los servicios financieros ofrecidos por **ueno bank**, los beneficios para los clientes y los detalles sobre los reintegros en las compras, incentivando así el ahorro entre los jóvenes participantes.

Padrinazgo Cultural – Sonidos de la Tierra

La cultura representa un pilar importante en el desarrollo a nivel país y es por eso que también apostamos a este sector al sumarnos a Sonidos de la Tierra como padrinos culturales en la iniciativa Festival de Orquestas del 2023, un importante encuentro juvenil de artistas.

En la ocasión, nuestro compromiso se tradujo en la entrega de 20 becas completas para niños y jóvenes de las Escuelas Comunitarias de Música, permitiéndoles vivir una experiencia de crecimiento a través de la música.

Esta alianza estratégica con Sonidos de la Tierra forma parte de nuestro firme propósito de transformar vidas y comunidades a través del incentivo a la cultura. Creemos en el poder de la música como herramienta de cambio social, y por ello, nos sentimos honrados de contribuir a la formación de jóvenes talentos musicales.

Jornada “Día del niño”

En colaboración con Enseña por Paraguay celebramos el Día del Niño de una manera especial en Remansito, con más de 200 niños y niñas en dónde se compartieron juegos, meriendas y conocimientos de forma divertida.

Desarrollamos una charla de salud preventiva de la mano de la Clínica Odontológica Hassler, para fomentar la buena higiene bucal en edad temprana y a su vez generamos espacios de educación financiera para niños, focalizando en el ahorro. Entre las dinámicas realizadas con los niños del 4° al 6° grado, se destacó un juego llamado "El Mercadito", en el cual recibieron billetes de papel y tuvieron la oportunidad de ingresar a un mercado simulado para comparar precios y realizar compras, fomentando así el uso responsable del dinero y la práctica del ahorro.

Esta iniciativa remarcó el compromiso de **ueno bank** en contribuir al bienestar y desarrollo integral de las comunidades vulnerables de nuestro país.



Programa ScaleUp Digital Entrepreneurs

Para impulsar el empoderamiento económico de las mujeres, concretamos una alianza con SAP (Asociación State Alumni Paraguay) de manera a apoyar el programa “Scale up Digital Entrepreneurs”. Esta iniciativa tiene la finalidad de fortalecer

las habilidades empresariales y digitales de las emprendedoras en Paraguay, a través de estrategias de desarrollo gradual y sostenible.

Participamos del primer taller presencial, con 50 mujeres emprendedoras seleccionadas. Un módulo del taller se enfocó en la gestión de riesgos en emprendimientos femeninos y brindó a las participantes diversas herramientas para mitigar estos escenarios y tomar decisiones que encaminen estas firmas. Las mismas tuvieron la oportunidad de compartir experiencias y aprender de otras emprendedoras, con puntos clave para alcanzar sus metas.



Participación en el X Simposio Nacional de la Facultad de Economía y Empresa de Uninorte

En el marco de nuestro compromiso con la innovación y el desarrollo sostenible, participamos del X Simposio Nacional de la Facultad de Economía y Empresa de Uninorte. El tema central del simposio fue “Innovación y Desarrollo Sostenible en la Economía Global: Perspectivas desde Paraguay”.

Compartimos con los universitarios, nuestra experiencia en cuanto a la bancarización e inclusión financiera, sustentabilidad dentro de la banca digital y las iniciativas de protección del medio ambiente. Además, fue una importante oportunidad para compartir nuestra visión sobre el presente y futuro de la economía global y el rol que cumplirá el país en este escenario.

Taller de Educación Financiera para Recicladores

En este encuentro, trabajamos en el marco del compromiso que mantenemos con la inclusión y realizamos un taller de educación financiera para 18 recicladores de base. La actividad se enfocó en aspectos fundamentales de finanzas personales para microemprendedores y exploramos en las áreas de estructuración de presupuestos para el manejo de gastos, técnicas de ahorro y el uso adecuado de tarjetas de crédito.

Convenio con Fundación AMCHAM

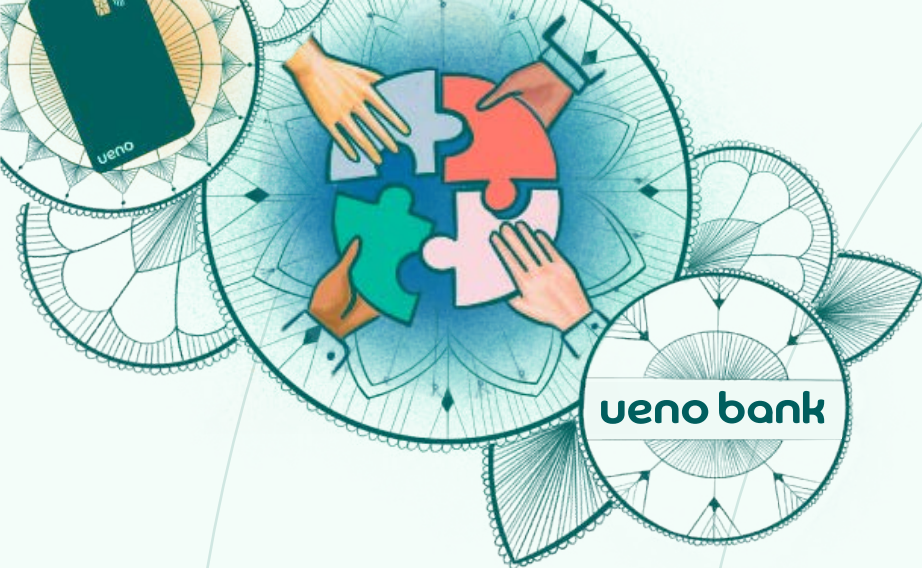
Para impulsar el desarrollo profesional de los jóvenes de manera integral, firmamos un convenio con la Fundación AMCHAM para apoyar el Programa de Becas Hayes. Mediante esta alianza otorgamos 10 becas para el estudio del idioma inglés a universitarios sobresalientes y de recursos económicos limitados, con el objetivo de fortalecer sus conocimientos con herramientas que potencien su futuro profesional.



Donaciones: Teletón

La labor de Teletón es fundamental para construir una sociedad más inclusiva, por lo cual con gran responsabilidad donamos Gs. 250.000.000 a esta organización, para apoyar la rehabilitación integral de miles de niños y niñas de 0 a 18 años con discapacidades físicas o afecciones neuromusculares.

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

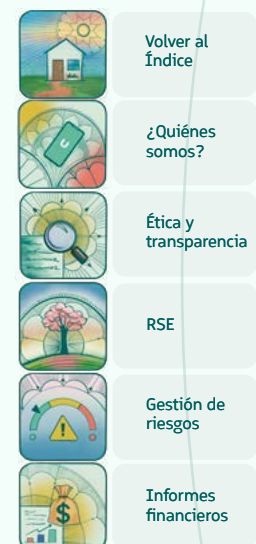


4



Gestión de riesgos

- 4.1 Riesgo de créditos.
- 4.2 Riesgo de mercado.
- 4.3 Riesgo de liquidez.
- 4.4 Riesgo operacional.
- 4.5 Plan de continuidad del negocio.
- 4.6 Riesgo ambiental y social.
- 4.7 Mesa de finanzas sostenibles.



Gestión de riesgos

Durante el 2023, redoblamos esfuerzos para gestionar los riesgos, que es una parte inevitable en el sector financiero. Reconocemos la importancia de una sólida gestión de este aspecto, por cual se convirtió en un punto clave para nuestra estrategia de crecimiento y fomentamos nuestro compromiso institucional a través del desarrollo de planes, recomendaciones y apostamos a la capacitación a las áreas de gestión del negocio. De esta manera, se pueden ejecutar acciones proactivas y preventivas, tratando de anticipar eventuales escenarios que puedan afectar a la entidad.

En ese sentido, destacamos las políticas y procedimientos integrales, los sistemas de análisis, evaluación y seguimiento y a nuestro equipo especializado en Riesgo Integral. Continuamos trabajando para fortalecer esta cultura de riesgo en la organización y poder transformar datos en información oportuna para la toma de decisiones clave.

Riesgo de créditos

En esta área nos aseguramos de cumplir con los procesos necesarios para la correcta evaluación, aprobación, administración y recuperación de cada crédito. Cumplimos con las regularidades del Banco Central del Paraguay, específicamente con lo establecido en la Resolución N° 1, acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 y sus modificaciones posteriores.

Durante el 2023, optimizamos los procesos de aprobación automática e inmediata de préstamos de consumo para lo cual utilizamos información de fuentes externas y burós de créditos y aplicamos algoritmos preestablecidos con reglas internas y redes neuronales. Buscamos garantizar la solidez y rentabilidad de nuestra cartera crediticia, mediante un proceso eficaz.

En tanto, continuamos con nuestra labor para fortalecer la cultura de riesgo en todo el banco, ya que estamos convencidos que, fomentar un ambiente de trabajo que prioriza la prudencia y la sostenibilidad, es esencial para el éxito de **ueno bank** a largo plazo.

Riesgo de mercado

En un entorno financiero dinámico, contamos con un área especializada e independiente de gestión de riesgos de mercado, que representa la pérdida financiera por diversos factores como variación de precios, tasas de interés y/o tipos de cambio. Implementamos políticas específicas para mitigar este punto en cumplimiento de las exigencias regulatorias establecidas por el Banco Central del Paraguay, en la Resolución N° 2 Acta N° 53 de fecha 11 de septiembre de 2009.

Algunas estrategias implementadas son la diversificación de la cartera de activos y pasivos, la cobertura de riesgos mediante instrumentos financieros y el monitoreo continuo de las condiciones actuales del mercado. Periódicamente, informamos al Comité de Riesgos Integral (CRI) sobre los resultados de esta área y promovemos una cultura de transparencia y comunicación abierta sobre los riesgos que enfrenta la empresa.

Tipo de cambio

ueno bank utiliza el método VaR (Value at Risk) con la cual se puede estimar la pérdida máxima potencial que se podría sufrir en un horizonte temporal determinado, debido a las fluctuaciones del tipo de cambio. El Área de Riesgos calcula diariamente este aspecto, basándose en las posiciones abiertas de las monedas extranjeras, establecidos de acuerdo al perfil de riesgo de la empresa y se revisan de forma periódica.

	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros



Tipo de tasa de interés

La entidad lleva un control mensual de la estructura de activos y pasivos sensibles a reajustes de tasa de interés en sus diferentes plazos.

Riesgo de liquidez

La gestión de la liquidez es una de las prioridades estratégicas, para lo cual la Gerencia de Administración y Finanzas se encarga de distribuir de forma eficiente y propicia los recursos, en línea con nuestro apetito de riesgo y las políticas establecidas. Este aspecto tiene como propósitos principales optimizar el uso de los recursos financieros y garantizar la disponibilidad de fondos para cubrir el crecimiento proyectado y las inversiones.

La Gerencia de Riesgo ejecuta el monitoreo de los indicadores de riesgos de liquidez, llevando en paralelo un control independiente de estos indicadores tanto en moneda local y extranjera, informando periódicamente al Comité de Riesgo Integral (CRI) el resultado de los controles. Entre los controles de liquidez definidos por la Entidad se encuentran el análisis de brechas o GAPs, VaR de liquidez, back testing, stress testing y otros indicadores tales como el buffer o colchón de liquidez, liquidez de corto plazo (capacidad de la Entidad para afrontar las obligaciones registradas en un horizonte de 30 días), liquidez ácida (capacidad de la Entidad para afrontar las obligaciones registradas en un horizonte de 365 días) y límites de concentración de los depósitos.

Riesgo Operacional

La gestión del riesgo operacional es fundamental para proteger el patrimonio de la empresa, garantizar la eficiencia de los procesos y mantener la confianza de los clientes de **ueno bank**, por ello es que reforzamos su gestión en todos los niveles del banco, de acuerdo a las disposiciones establecidas en la Resolución N° 4 Acta 67 del 2 diciembre del 2012 emitida por el Banco Central del Paraguay (BCP).

Existen dos enfoques principales, por un lado, la gestión

cualitativa que está centrada en el riesgo inherente presentes en los procesos. Los responsables de cada procedimiento realizan evaluaciones constantes con el apoyo del área de riesgo operacional (RO) para disminuir la probabilidad de eventos de riesgos mediante cambios preventivos.

Por otra parte, se encuentra la gestión cuantitativa que se basa en el análisis de eventos de RO que ocurrieron en la entidad. Luego de este estudio se implementan medidas correctivas, con la finalidad de minimizar la posibilidad de que se repitan eventos similares.

De manera a fortalecer la gestión de riesgo operacional, contamos con una red de gestores en el área, que actúan en el monitoreo de riesgo en cada área de la empresa. En el 2023, pusimos especial énfasis en la capacitación continua de estos actores, centrada en el uso de herramientas y metodologías para la identificación, evaluación y mitigación de RO, así como en la aplicación de los dos enfoques.

Consideramos que la capacitación es de gran valor para todos los colaboradores de la empresa e implementamos un esquema de aprendizaje continuo y más amplio online. Con estos factores, buscamos generar la cultura de responsabilidad y prevención en la empresa.

Gestión de Prevención de Fraudes

El área de Riesgo Operacional (RO) se encarga de la correcta gestión y monitoreo del fraude, de acuerdo a la política y el procedimiento de las normativas regulatorias.

De acuerdo a estos puntos, busca garantizar y fortalecer las siguientes actividades:

Evaluación rigurosa del riesgo de fraude.

Selección, desarrollo y despliegue de actividades de control de riesgo de fraude, tanto preventivas como detectivas.

Implementación de un proceso de reporte de fraude y un acercamiento para la investigación y acciones correctivas.

Monitoreo del proceso de gestión de riesgo de fraude y reporte de los resultados y mejora del proceso.

El proceso de gestión de riesgo de fraude abarca desde la prevención a la investigación y análisis de datos para el mejoramiento continuo del proceso. Contamos con cada una de las fases, tanto con los componentes de especialización, correcta estructura, recursos y procesos para cumplir con una gestión apropiada del monitoreo del riesgo de Fraude.

Plan de Continuidad del Negocio

Garantiza la continuidad de las principales actividades del banco, en caso de un posible evento de crisis, desastre natural y/o contingencia que afectase en forma considerable a la estructura de funcionamiento de la entidad.

Mantenemos permanentemente actualizado nuestro Plan de Continuidad del Negocio, a través de la identificación de los procesos, servicios y sistemas críticos, así como los colaboradores considerados claves. Esto en función a la Matriz de Impacto del Negocio, que a la vez proporciona un marco para la elaboración de los escenarios de continuidad reflejados en el plan.

Esto nos permitiría proporcionar a nuestros clientes servicios oportunos y de calidad aún ante la ocurrencia de algún evento relevante que pudiera afectar a las principales actividades del Banco.

	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros

Riesgo ambiental y social

Gestión del Riesgo Ambiental y Social

La manera en que los clientes gestionan sus impactos ambientales y sociales puede influir en los niveles de riesgo asociados. Estos niveles de riesgo son definidos a partir de las diferentes actividades que realizan los clientes, a las cuales se les asignan categorías de riesgo ambiental y social (alto, medio y bajo), sujeto al nivel de potenciales impactos ambientales o sociales que conllevan las mismas.

En 2023 se analizaron un total de 66 clientes, correspondientes a las Bancas Pymes y Corporativa de la entidad: 61 pertenecen al Nivel de riesgo Bajo (Nivel de Acción 1), 2 pertenecen al Nivel de riesgo Medio (Nivel de Acción 2), y 3 pertenecen al Nivel de Riesgo Alto (Nivel de Acción 3). Para los clientes de Nivel de Acción 2 y 3 se elaboraron 3 planes de Acción A&S, a modo de dar seguimiento a la adecuación de los proyectos.

Actualización de la Política de Riesgo Ambiental y Social

Nuestra Política actualizada considera los indicadores del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), un esquema de categorización acorde a la naturaleza de la actividad que propone una lista de exclusión que incluye actividades no financiables debido a su alto impacto ambiental y social, además de la debida diligencia en niveles, estructura de seguimiento y monitoreo a clientes analizados. Un total de 21 colaboradores - 6 del equipo de analistas de crédito y 15 del área comercial (oficiales de crédito y gerentes)- fueron capacitados acerca de la política de gestión de riesgos ambientales y sociales, incluyendo normativas asociadas al proceso de análisis.

Dentro de nuestra Política se incluyen criterios ligados a las Guías Sectoriales de los sectores ganadero, agrícola y agroindustrial, cuyos lineamientos hacen referencia a las buenas prácticas a ser implementadas en materia ambiental y social a clientes que se desempeñen en esos rubros.

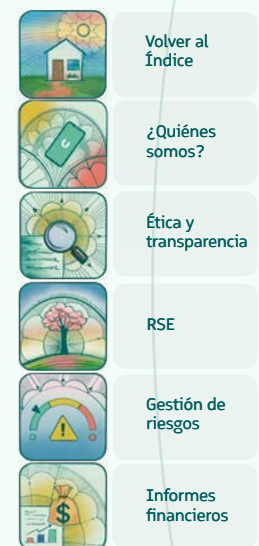
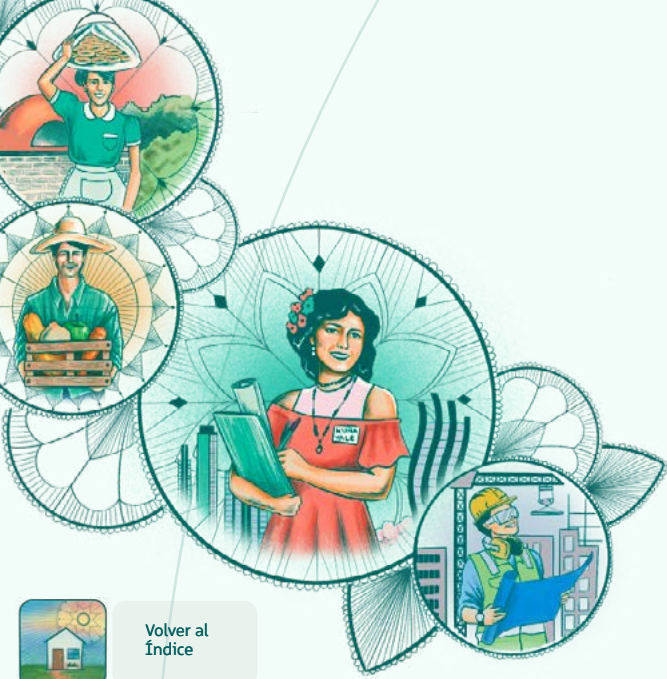
Mesa de Finanzas Sostenibles

Somos miembros de la Mesa de Finanzas Sostenibles desde el año 2021, y actualmente nos encontramos trabajando para obtener la membresía plena a través de la implementación de criterios de guías sectoriales dentro de nuestro análisis a clientes.

Dentro de las principales actividades realizadas por en conjunto con la MFS, se incluyen las siguientes:

- Presentación del Proyecto “Plan de Acción Ganadería Sostenible del Paraguay”.
- Taller “Implementación de la Resolución N° 8 Gestión de los Riesgos Ambientales y Sociales”.
- Firma de convenio de cooperación MFS/Pacto Global y conversatorio sobre economía circular.
- Participación dentro del 1er Congreso Latinoamericano de Banca Sostenible e Inclusiva.
- Taller: “Cambio Climático y Bosques: Oportunidades para el sector financiero”.



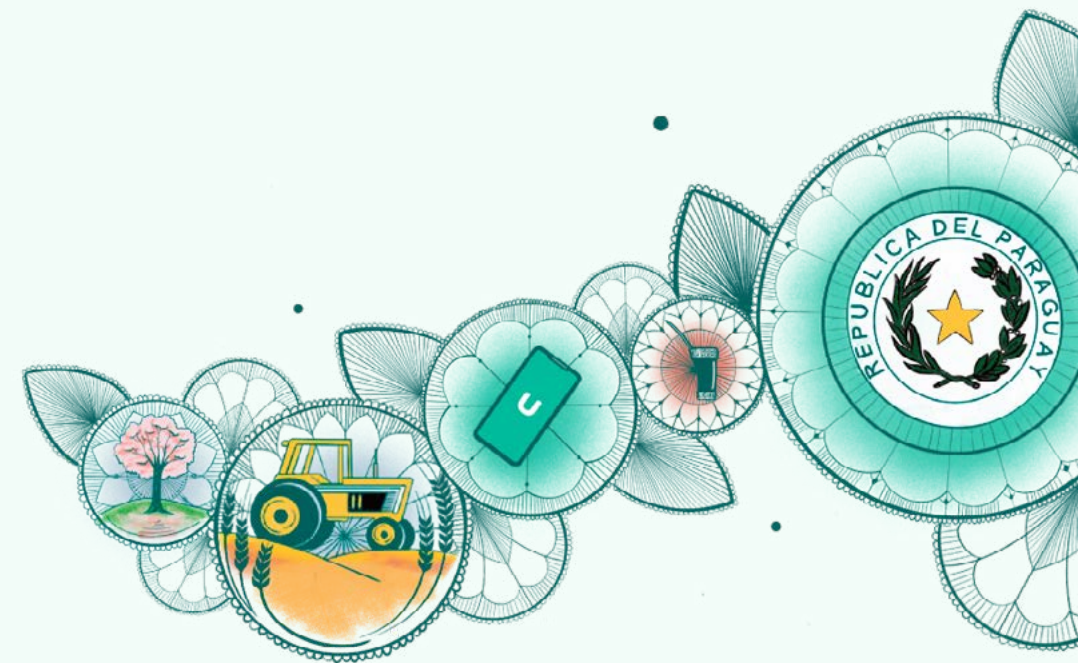


5



Informes financieros

- 5.1** Comparativo anual de resultados.
- 5.2** Estados financieros.
- 5.3** Notas a los estados contables.
- 5.4** Informe del síndico.
- 5.5** Dictamen de auditores independientes.

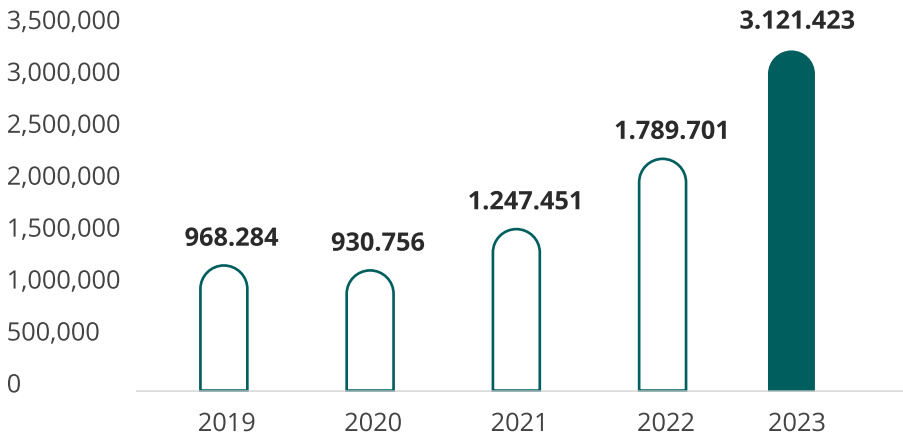


Comparativo anual de resultados relevantes

Activos

Datos en millones de guaraníes y porcentaje de crecimiento anual.

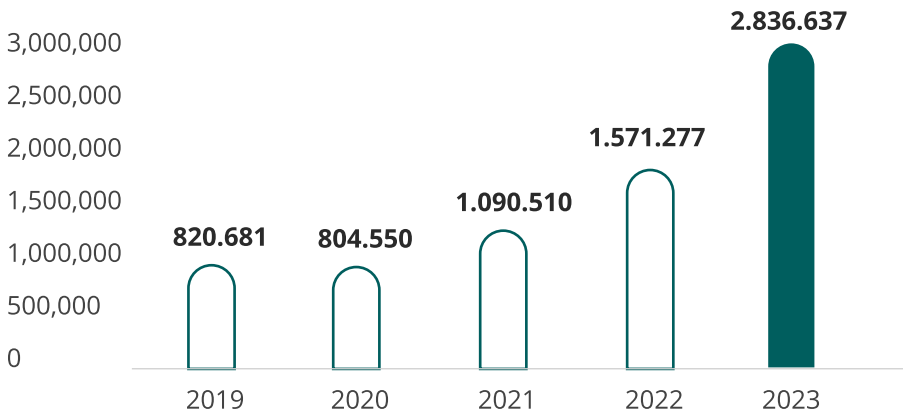
AÑO	MONTO	VAR
2019	968.284	-2%
2020	930.756	-4%
2021	1.247.451	34%
2022	1.789.701	43%
2023	3.121.423	74%



Pasivos

Datos en millones de guaraníes y porcentaje de crecimiento anual.

AÑO	MONTO	VAR
2019	820.681	-3%
2020	804.550	-2%
2021	1.090.510	36%
2022	1.571.277	44%
2023	2.836.637	81%



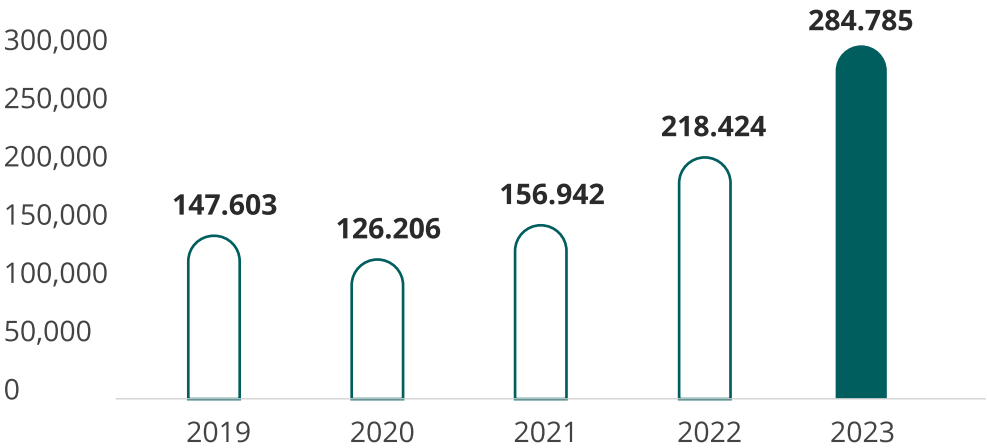
-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

Patrimonio neto

Datos en millones de guaraníes y porcentaje de crecimiento anual.

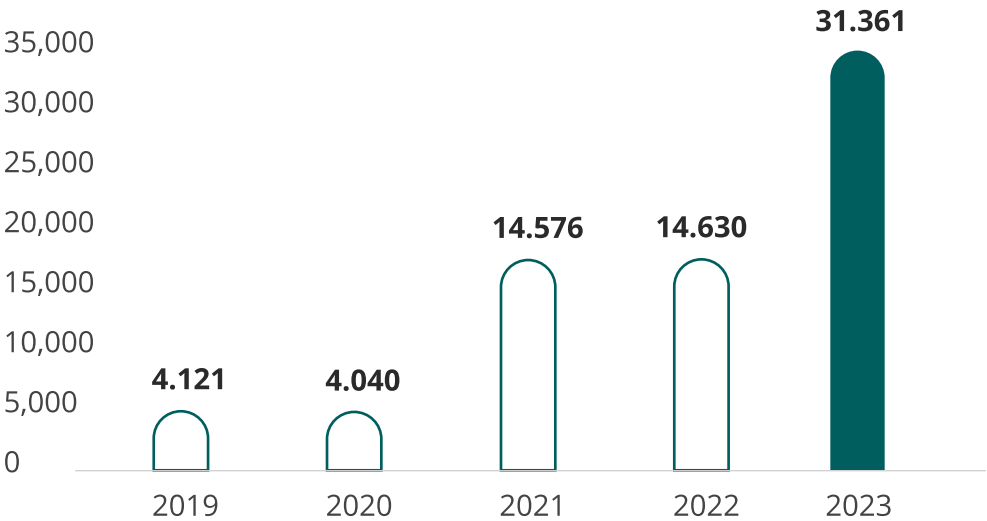
AÑO	MONTO	VAR
2019	147.603	3%
2020	126.206	-14%
2021	156.942	24%
2022	218.424	39%
2023	284.785	30%



Resultado neto

Datos en millones de guaraníes y porcentaje de crecimiento anual.

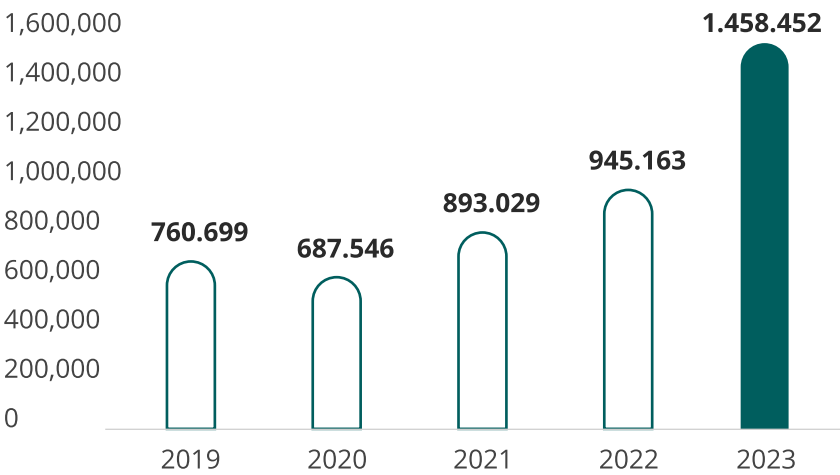
AÑO	MONTO	VAR
2019	4.121	81%
2020	4.040	-2%
2021	14.576	261%
2022	14.630	0%
2023	31.361	114%



Cartera

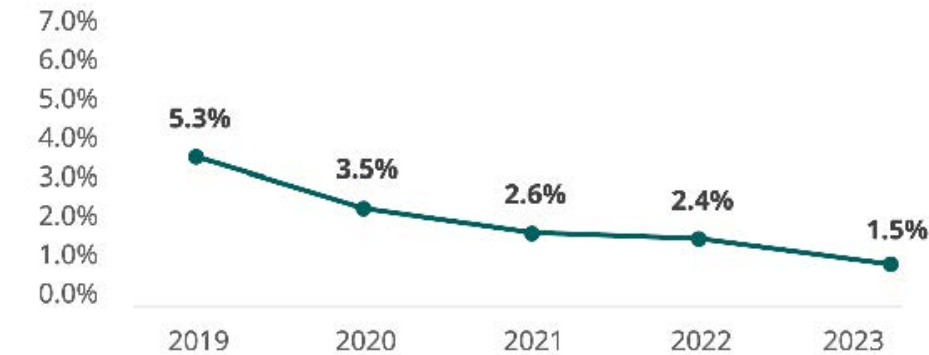
Datos en millones de guaraníes y porcentaje de crecimiento anual.

AÑO	MONTO	VAR
2019	760.699	-4%
2020	687.546	-10%
2021	893.029	30%
2022	945.163	6%
2023	1.458.452	54%



Mora

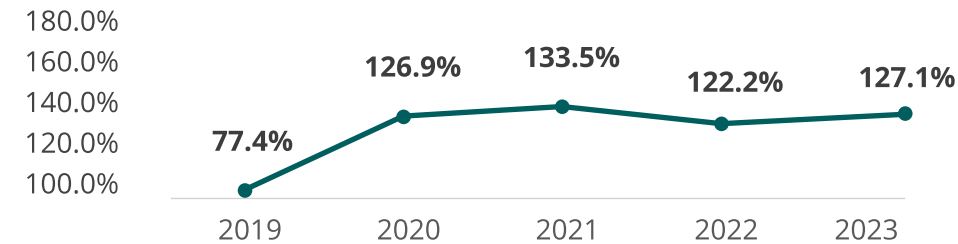
AÑO	MONTO	VAR
2019	5,3%	-2,6%
2020	3,5%	-1,8%
2021	2,6%	-0,9%
2022	2,4%	-0,2%
2023	1,5%	-0,9%



Cobertura de provisiones

Previsiones / Cartera PaR60

AÑO	MONTO	VAR
2019	77,4%	-2,7%
2020	126,9%	49,5%
2021	133,5%	6,6%
2022	122,2%	-11,3%
2023	127,1%	4,9%



Estados financieros

Balance

Estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022. *(Expresado en Guaraníes).*

[Volver al Índice](#)

[¿Quiénes somos?](#)

[Ética y transparencia](#)

[RSE](#)

[Gestión de riesgos](#)

[Informes financieros](#)

ACTIVO	31/12/2023	31/12/2022
DISPONIBILIDADES		
Caja	34.973.575.851	22.773.399.911
Banco Central del Paraguay	221.633.113.138	72.352.962.424
Otras Instituciones Financieras	445.589.654.054	28.635.557.325
Deudores por Productos Financieros Devengados	-	-
Previsiones	-	(5.196.000)
	702.196.343.043	123.756.723.660
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS		
Valores Públicos y Privados	13.209.357.241	43.149.685.349
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR FINANCIERO		
Otras instituciones financieras	81.494.593.196	69.289.866.599
Operaciones a Liquidar	49.209.192.856	67.483.120.994
Productos financieros devengados	3.587.195.352	1.508.010.243
Previsiones	0	(23.121.983)
	134.290.981.404	138.257.875.853
CRÉDITOS VIGENTES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO		
Préstamos	1.384.459.065.977	873.206.587.364
Deudores por productos financieros devengados	36.241.091.591	25.980.714.923
Previsiones	(24.264.488.133)	(18.512.899.614)
	1.396.435.669.435	880.674.402.673
CRÉDITOS DIVERSOS		
Diversos	494.423.653.451	292.427.884.326
Previsiones	(78.129.158)	(282.288.046)
	494.345.524.293	292.145.596.280
CRÉDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO		
Préstamos	21.720.726.217	21.726.862.564
Ganancias por valuación a realizar	(13.715.696)	(73.127.560)
Deudores por Productos Financieros Devengados	765.549.229	1.048.025.920
Previsiones	(4.307.772.518)	(9.295.692.905)
	18.164.787.232	13.406.068.019

Clara Ruíz
Contador General

Luis Linares
Gerente General

Juan Manuel Gustale
Presidente

Pablo Debuchy
Síndico

	31/12/2023	31/12/2022
INVERSIONES		
Títulos Privados	52.856.507.044	89.290.036.024
Otras Inversiones	6.066.082.959	80.342.944.079
Inversiones Especiales	34.602.529.195	2.466.602.784
Derechos Fiduciarios	4.787.770.199	12.087.827.803
Rentas sobre Sector Privado	-	0
Previsiones	(1.502.456.602)	(8.066.250.316)
	96.810.432.795	176.121.160.374
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
Propios	125.319.342.235	54.176.004.945
	125.319.342.235	54.176.004.945
CARGOS DIFERIDOS		
Cargos Diferidos	140.650.365.658	68.013.477.620
	140.650.365.658	68.013.477.620
TOTAL ACTIVO	3.121.422.803.336	1.789.700.994.773
CUENTAS DE CONTINGENCIA,ORDEN Y FIDEICOMISO		
	31/12/2023	31/12/2022
Líneas de Créditos	194.063.174.182	10.742.814.236
Otras Contingencias	-	-
Total Cuentas de Contingencias	194.063.174.182	10.742.814.236
Cuentas de Orden	1.777.189.027.132	1.291.382.791.133
Total Cuentas de Orden	1.777.189.027.132	1.291.382.791.133
TOTAL EN CUENTAS DE ORDEN FIDEICOMISO	285.675.773.317	

Balance

Estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022. *(Expresado en Guaraníes)*

PASIVO	31/12/2023	31/12/2022
OBLIG. POR INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO		
Depósitos	255.108.388.307	152.610.903.758
Banco Central del Paraguay (FGD)	2.307.935.958	1.350.518.111
Operaciones a Liquidar	39.820.039.874	62.662.186.751
Otras Instituciones Financieras	295.278.862.869	201.976.497.972
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	10.472.700.165	6.565.414.134
	602.987.927.173	425.165.520.726
OBLIG. POR INTERM. FINANC. SECTOR NO FINANCIERO		
Depósitos – Sector Privado	1.672.348.504.763	1.036.346.396.382
Depósitos- Sector Público	413.811.785.198	29.165.486.303
Operaciones a liquidar	-	-
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	26.697.500.616	18.946.091.293
Obligaciones de pago subordinados – No reajustables	72.783.700.000	36.729.650.000
	2.185.641.490.577	1.121.187.623.978
OBLIGACIONES DIVERSAS		
Acreedores Fiscales	2.116.719.705	800.383.271
Acreedores Sociales	663.511.341	429.857.829
Otras Obligaciones Diversas	41.243.798.404	22.236.302.707
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	-	-
	44.024.029.450	23.466.543.807
PROVISIONES Y PREVISIONES		
Provisiones	3.943.746.175	1.457.195.355
Previsiones	40.198.331	-
	3.983.944.506	1.457.195.355
TOTAL PASIVO	2.836.637.391.706	1.571.276.883.866

PATRIMONIO NETO	31/12/2023	31/12/2022
Capital Integrado	156.316.000.000	100.674.000.000
Aportes No Capitalizados	39.000.000.000	59.642.000.000
Primas de Emisión	1.953.371	1.953.371
Reservas legal	49.418.774.126	34.789.086.717
Reserva de revaluo	8.687.383.410	8.687.383.410
Resultados Acumulados	-	-
Resultado del Ejercicio	31.361.300.723	14.629.687.409
TOTAL PATRIMONIO NETO	284.785.411.630	218.424.110.907
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	3.121.422.803.336	1.789.700.994.773



Volver al Índice



¿Quiénes somos?



Ética y transparencia



RSE



Gestión de riesgos



Informes financieros

Clara Ruíz
Contador General

Luis Linares
Gerente General

Juan Manuel Gustale
Presidente

Pablo Debuchy
Síndico

Estado de Resultados

Estado de resultados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022. *(Expresado en Guaraníes).*

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros

	31/12/2023	31/12/2022
GANANCIAS FINANCIERAS		
Por créditos vigentes – Sector Financiero	11.126.721.149	9.371.065.181
Por créditos vigentes – Sector No Financiero	141.143.819.182	101.516.866.627
Por créditos vencidos	4.851.535.299	5.509.298.857
Por valuación de activos y pasivos financieros M.E. neto	-	41.670.552.582
	157.122.075.630	158.067.783.247
PERDIDAS FINANCIERAS		
Por obligaciones – Sector Financiero	(39.256.101.009)	(21.845.677.391)
Por obligaciones – Sector No Financiero	(95.346.714.307)	(51.598.018.050)
Por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	(1.048.069.145)	-
	(135.650.884.461)	(73.443.695.441)
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES	21.471.191.169	84.624.087.806
PREVISIONES		
Constitución de Previsiones	(134.223.861.976)	(199.122.382.806)
Desafectación de Previsiones	97.651.043.620	133.949.824.878
	(36.572.818.356)	(65.172.557.928)
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES	(15.101.627.187)	19.451.529.878
RESULTADO POR SERVICIOS		
Ganancias por Servicios	45.320.269.629	22.959.155.740
Pérdidas por Servicios	(12.134.737.635)	(18.816.941.758)
	33.85.531.994	4.142.213.982
RESULTADO BRUTO	18.083.904.807	23.593.743.860
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS		
Ganancias por Créditos Diversos	7.852.323.015	8.588.678.203
Ganancias por Operaciones	21.416.228.259	5.901.097.632
Otras Ganancias Diversas	145.027.767.551	88.401.688.205
Ganancias Netas por operaciones de cambio y Arbitraje	143.061.552	-
	174.439.380.377	102.891.464.040

	31/12/2023	31/12/2022
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS		
Retribución al Personal y Cargas Sociales	(54.850.839.764)	(37.578.070.896)
Gastos Generales	(58.917.979.985)	(32.463.060.796)
Depreciaciones de Bienes	(5.169.742.849)	(1.286.234.438)
Otras Pérdidas Diversas	(13.455.088.778)	(7.326.839.330)
Amortización de Cargos Diferidos	(20.173.514.714)	(10.684.146.679)
Por operaciones de cambio y Arbitraje M. E. neto	-	(42.277.056.826)
	(152.567.166.090)	(131.615.408.965)
RESULTADO OPERATIVO NETO	39.956.119.094	(5.130.201.065)
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS		
Ganancias Extraordinarias	80.073.394.632	33.626.385.674
Pérdidas Extraordinarias	(83.559.314.107)	(6.586.809.929)
	(3.485.919.475)	27.039.575.745
AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
Ganancias	218.000.538	338.796.630
Pérdidas	(2.240.468.520)	(6.361.288.546)
	(2.022.467.982)	(6.022.491.916)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	34.447.731.637	15.886.882.764
Impuesto a la Renta	3.086.430.914	1.257.195.355
RESULTADO DEL EJERCICIO DESPUES DEL IMPUESTO	31.361.300.723	14.629.687.409


Clara Ruíz
Contador General


Luis Linares
Gerente General


Juan Manuel Gustale
Presidente


Pablo Debuchy
Síndico



Patrimonio Neto

Estado de evolución del patrimonio neto por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

Cuentas	Capital			Reservas			Resultados		Patrimonio Neto
	Capital Integrado	Aportes Irrevocables	Primas de Emisión	Legal	Facultativa	Revalúo	Acumulados	Del Periodo	Total
Saldo al inicio del ejercicio	100.674.000.000	59.642.000.000	1.953.371	34.789.086.717	-	8.687.383.410	-	14.629.687.409	218.424.110.907
Integración de Capital	55.642.000.000	(55.642.000.000)	-	-	-	-	-	-	-
Aportes No Capitalizados	-	35.000.000.000	-	-	-	-	-	-	35.000.000.000
Transferencia de Resul. Ej. Ant.	-	-	-	-	-	-	14.629.687.409	(14.629.687.409)	-
Constitución de Reserva Legal	-	-	-	14.629.687.409	-	-	(14.629.687.409)	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	31.361.300.723	31.361.300.723
Saldo al 31/12/2023	156.316.000.000	39.000.000.000	1.953.371	49.418.774.126	0	8.687.383.410	0	31.361.300.723	284.785.411.630
Saldo al 31/12/2022	100.674.000.000	59.642.000.000	1.953.371	34.789.086.717	0	8.687.383.410	0	14.629.687.409	218.424.110.907

Estado de evolución del patrimonio neto por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

Cuentas	Capital			Reservas			Resultados		Patrimonio Neto
	Capital Integrado	Aportes Irrevocables	Primas de Emisión	Legal	Facultativa	Revalúo	Acumulados	Del Periodo	Total
Saldo al inicio del ejercicio	97.272.000.000	9.392.000.000	1.953.371	27.011.794.444	-	8.687.383.410	-	14.576.417.821	156.941.549.046
Integración de Capital	3.402.000.000	(3.402.000.000)	-	-	-	-	-	-	-
Aportes Irrevocables	-	53.652.000.000	-	-	-	-	-	-	53.652.000.000
Transferencia de Resul. Ej. Ant.	-	-	-	-	-	-	-	(14.576.417.821)	(14.576.417.821)
Constitución de Reserva Legal	-	-	-	7.777.292.273	-	-	-	-	7.777.292.273
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	14.629.687.409	14.629.687.409
Saldo al 31/12/2022	100.674.000.000	59.642.000.000	1.953.371	34.789.086.717	0	8.687.383.410	0	14.629.687.409	218.424.110.907

Clara Ruíz
Contador General

Luis Linares
Gerente General

Juan Manuel Gustale
Presidente

Pablo Debuchy
Síndico

Estado de Flujos de Efectivo

Estado de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022. (Expresado en Guaraníes).

	31/12/2023	31/12/2022
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	34.447.731.637	15.886.882.764
MAS EGRESOS QUE NO IMPLICAN APLICACIONES DE EFECTIVO		
Depreciación de bienes de uso del período	5.169.742.849	1.286.234.438
Amortización de cargos diferidos del período	20.173.514.714	10.684.146.679
Constitución de provisiones	134.223.861.976	199.122.382.806
Cargos financieros devengados no pagados	37.170.200.781	25.511.505.427
Aumento (disminución) neto de provisiones	(559.681.763)	(1.873.303.726)
	196.177.638.557	234.730.965.624
MENOS INGRESOS QUE NO IMPLICAN INGRESOS DE EFECTIVO		
Desafectación de provisiones	(97.651.043.620)	(133.949.824.878)
Productos financieros devengados no cobrados	(47.593.193.413)	(32.461.001.536)
	(145.244.237.033)	(166.410.826.414)
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERATIVOS		
(Aumento) disminución neto de préstamos	(513.265.256.429)	(181.798.314.075)
(Aumento) disminución neto de créditos diversos	(302.134.460.840)	(244.549.193.635)
Aumento (disminución) neto de obligaciones por intermediación financiera	1.205.106.072.265	446.415.148.579
Aumento (disminución) neto de obligaciones diversas	20.557.485.643	2.657.445.829
	410.263.840.639	22.725.086.698
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas	495.644.973.800	106.932.108.672
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución neto de valores públicos y privados	36.939.685.349	(13.031.728.793)
(Aumento) disminución neto de inversiones	80.043.910.298	(81.137.752.028)
Adquisición de bienes de uso	(3.113.409.300)	(50.127.644.517)
Aumento de cargos diferidos	(66.075.540.764)	(45.367.969.284)
Flujo neto de efectivo aplicado a las actividades de inversión	47.794.645.583	(189.665.094.622)

	31/12/2023	31/12/2022
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Dividendos pagados en efectivo	-	-
Aportes de Accionistas	35.000.000.000	53.652.000.000
Flujo neto de efectivo generado por (aplicado a) las actividades de financiación	35.000.000.000	53.652.000.000
Aumento (disminución) neto de efectivo	578.439.619.383	(29.080.985.950)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	123.756.723.660	152.837.709.610
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	702.196.343.043	123.756.723.660



Volver al Índice



¿Quiénes somos?



Ética y transparencia



RSE



Gestión de riesgos



Informes financieros

Clara Ruíz
Contador General

Luis Linares
Gerente General

Juan Manuel Gustale
Presidente

Pablo Debuchy
Síndico

Notas a los estados contables

Correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022. *(Expresadas en Guaraníes).*

	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros

A) Consideración por la asamblea de accionistas

Los Estados Financieros correspondientes al año 2022 fueron aprobados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas el 20 de marzo del 2023, dentro del plazo establecido por el Art.15 de los Estatutos Sociales y el Art. 1079 del Código Civil Paraguayo. Los presentes estados financieros corresponden al año 2023 y serán considerados por la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse dentro del plazo establecido por el Art.15 de los Estatutos Sociales y el Art. 1079 del Código Civil Paraguayo.

B) Información básica sobre la entidad financiera

b.1) Naturaleza jurídica

ueno bank S.A. fue constituido inicialmente como Financiera El Comercio S.A. por escritura pública N° 85 de fecha 26 de abril de 1976, autorizada por el N.P. Raúl Alberto Casabianca siendo aprobado su estatuto social y reconocida su Personería Jurídica por Decreto del Poder Ejecutivo de la Nación N° 23.758 de fecha 06 de julio de 1976, e inscripta en la Sección Registro Público de Comercio con el N° 477, al folio 78 y sgtes, en fecha 09 de julio de 1976. Por modificación de sus Estatutos Sociales pasó a denominarse El Comercio S.A.E.C.A., formalizada en

escritura pública N° 264 de fecha 21 de diciembre de 1999, autorizada por el N.P. Arsenio Ocampos Velásquez, registrándose en la Dirección General de los Registros Públicos, Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones, ordenado por el Juez de 1ª Instancia en lo Civil y Comercial del 6° turno, según A.I. N° 428 de fecha 21 de marzo de 2000, bajo el N° 170, folio 1609, Serie “B”, en fecha 4 de enero del 2000 y en el Registro Público de Comercio, bajo el N° 376, Serie “A”, folio 2814 y sgtes., Sección Contratos, en fecha 10 de abril del 2000. Por escritura N° 267 de fecha 21 de diciembre de 1999, autorizada por el N.P. Arsenio Ocampos Velásquez se modificaron los Estatutos Sociales inscribiéndose en la Dirección General de los Registros Públicos, Sección Registro Público de Comercio, ordenado por el Juez de 1ª Instancia en lo Civil y Comercial del 8°, según A.I. N° 386 de fecha 15 de marzo del 2000, Serie “A”, bajo el N° 275, folio 2115 y sgtes., Sección Contratos, en fecha 17 de marzo del 2000, y en el Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el N° 155, folio 1447, Serie “B”, en fecha 17 de marzo del 2000. Posteriormente por escritura pública N° 233 y su escritura complementaria N° 66 de fecha 03 de diciembre de 2002 y 11 de abril del 2002 y 11 de abril del 2003 respectivamente, autorizadas por el N.P. Arsenio Ocampos Velásquez se modificaron nuevamente los Estatutos Sociales, donde se estableció el cambio de la denominación de la sociedad a FINANCIERA EL COMERCIO S.A.E.C.A. inscribiéndose en la Dirección General de Registros

Públicos Sección Registro Público de Comercio, ordenados por el Juez de 1ª Instancia en lo Civil y Comercial del 6° turno, según A.I. N° 902 de fecha 14 de julio de 2003, Serie “B” bajo los N° 528 y 529, folios 6464, 6465 y sgtes. Sección Contratos, en fecha 15 de julio de 2003 y en el Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo los N° 298 y 299 folios 2980 y 3005 respectivamente, Serie “D”, en fecha 22 de julio de 2003. Por escritura Pública N° 59 de fecha 03 de junio de 2008, autorizada por el N.P. Rodolfo E. Ricciardi Jara se modificaron los Estatutos Sociales inscribiéndose en la Dirección General de los Registros Públicos, Sección Registro de Comercio, ordenado por el Juez de 1ª Instancia en lo Civil y Comercial del 4°, Serie “D”, bajo el N° 429, Folio 4338 y sgtes. Sección contratos, en fecha 24 de junio de 2008, y en el Registro de personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el número 351, folio 3575, serie “C”, en fecha 24 de junio de 2008; Por escritura Pública N° 34 de fecha 30 de julio de 2009, autorizada por el N.P. Rodolfo E. Ricciardi se modificaron los Estatutos Sociales inscribiéndose en la Dirección General de los Registros Públicos, Sección Registro Público de Comercio, ordenado por el Juez de 1ª Instancia en lo Civil y Comercial del 14a, Serie “A”, bajo el N° 762, Folio 4644 y sgtes. Sección Contratos, en fecha 26 de noviembre de 2009, y en el Registro de personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el numero 514, folio 5953, Serie “F”, en fecha 26 de noviembre de 2009. Por Escritura Pública N° 154 de fecha 02/09/2015, pasada ante Esc. Rodolfo

Evelio Ricciardi Jara, fue formalizada la modificación del Estatuto Social, inscripta en la Dirección Gral. de los Registros Públicos en el Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones bajo el N° 2234 en fecha 26 de octubre del 2015; y en el Registro Público de Comercio, bajo el n° 1 en fecha 26 de octubre del 2015. Por Escritura Pública N° 85, pasada ante la Notaria y Escribana Pública María Teresa López de Aponte, con inscripción en los Registros Públicos sección Personas Jurídicas y Comercio en fecha 19/11/2021, bajo el N° 4 Folio 54 se ha formalizado la Protocolización de la modificación del Estatuto Social, por la cual, se estableció el cambio de la denominación social a Financiera ueno S.A.E.C.A., así como el aumento del capital social a Gs. 500.000.000.000 (guaraníes quinientos mil millones) y por último, mediante la Escritura Pública N° 122 de fecha 25/10/2023 pasada ante la Notaria y Escribana Pública María Teresa López de Aponte, con inscripción en los Registros Públicos sección Personas Jurídicas y Comercio en fecha 24/11/2023, bajo el N° 07, Folio 98, se ha formalizado la Modificación de Estatutos Sociales que incluye la conversión a Banco bajo la denominación de **ueno bank** S.A.

b.2) Base de preparación de los estados contables

Los Estados Contables expuestos han sido formulados de acuerdo con las normas dictadas por el Banco Central del Paraguay y la Comisión Nacional de Valores. El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, excepto en el caso de los Bienes de Uso que se exponen, hasta el 31/12/2020, a sus valores actualizados, según se explica en la Nota C8, y no reconoce en forma integral

los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la entidad, ni los resultados de sus operaciones, en atención a la corrección monetaria integral no constituye una práctica contable de aplicación general en Paraguay.

La preparación de estos Estados Financieros requiere que el Directorio y la Gerencia de la Entidad realicen ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de los activos y pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la Entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que pueda ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio del Directorio y la Gerencia a la fecha de estos estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en la fecha en que se produzcan tales cambios. Las principales estimaciones relacionadas con los estados financieros se refieren a las provisiones sobre activos y riesgos crediticios de dudoso cobro, las depreciaciones de bienes de uso, la amortización de cargos diferidos y a las provisiones para cubrir otras contingencias y eventuales litigios judiciales iniciados contra la Entidad.

b.3) Sucursales en el exterior

La Entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

b.4) Participación en otras sociedades

Nombre de la sociedad	Condición	Moneda de la Inversión	Valor Nominal	Valor Contable
31 de diciembre de 2023				
Bancard S.A.	No vinculada	Gs.	9.675.000.000	9.675.000.000
Buro De Informacion Comercial S.A.	No vinculada	Gs.	182.000.000	182.000.000
Ueno Casa de Bolsa S.A.	Vinculada	Gs.	11.249.743.835	11.249.743.835
Ueno Seguros S.A.	Vinculada	Gs.	31.749.763.209	31.749.763.209
Total				52.856.507.044

31 de diciembre de 2022				
Bancard S.A.	No vinculada	Gs.	9.675.000.000	9.675.000.000
Buro de Información Comercial S.A.	No vinculada	Gs.	182.000.000	182.000.000
Ueno Casa de Bolsa S.A.	Vinculada	Gs.	11.249.743.835	11.249.743.835
Red Digital de Procesamiento S.A.	Vinculada	Gs.	10.320.000.000	10.320.000.000
Red Digital S.A.	Vinculada	Gs.	6.275.528.980	6.275.528.980
Ueno Seguros S.A.	Vinculada	Gs.	51.587.763.209	51.587.763.209
Total				89.290.036.024

Las participaciones en otras sociedades se exponen en la línea de Títulos Privados del Rubro Inversiones, el cual incluye adicionalmente al 31/12/2022 Inversiones especiales por Gs. 2.466.602.784. **Ver nota C.7**

b.5) Composición del capital social y características de las acciones

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Capital Autorizado	500.000.000.000	500.000.000.000
Capital Integrado	156.316.000.000	100.674.000.000
Aporte Irrevocable	39.000.000.000	59.642.000.000
Primas de Emisión	1.953.371	1.953.371
	Cantidad	Cantidad
Acciones Fundadoras - Tipo Nominativas (5 votos)	3.000	3.000
Acciones Ordinarias - Tipo Nominativas (1 voto)	113.973	97.674
Acciones Ordinarias - Tipo Nominativas (Voto Múltiple)	39.343	-

b.6) Nómina del Directorio y Personal Superior

Presidente	2023	2022
	Gustale Cardoni, Juan Manuel	Carvallo Spalding, Carlos Dagoberto
Vicepresidente 1º	Vázquez Villasanti, Federico Miguel	Vázquez Villasanti, Federico Miguel
Vicepresidente 2º	Rey Fernández, Julio Daniel	Gustale Cardoni, Juan Manuel
Directores Titulares	Galeano de Bestard, Carolina Maria	Coronel Cabrera, Osmar Alberto
	Alejandro Gomez Abente	Rey Fernández, Julio Daniel
Director Suplente	Murto de Méndez, Silvia	Murto de Méndez, Silvia
	Gross Brown Costa, Eduardo Javier	Gross Brown Costa, Eduardo Javier
	Vázquez Muniagurria, Guillermo	Vázquez Muniagurria, Guillermo
		Galeano de Bestard, Carolina Maria
Síndico Titular	Debuchy Boselli, Pablo Antonio	Debuchy Boselli, Pablo Antonio
Síndico Suplente	Almada Frutos, Miguel Ángel	Almada Frutos, Miguel Ángel
Gerente General	Linares Bernal, Luis Aníbal	Linares Bernal, Luis Aníbal
	Sub Gerente General	Sala Cardozo, José Augusto
Asesora del Directorio	Vázquez Benítez, Liz Raquel	Vázquez Benítez, Liz Raquel
Asesora de Talento Humano del Directorio	Mongelós González, Diana Leticia	Mongelós González, Diana Leticia
Gerente de Talento Humano	-	-
Gerente de Legales	-	-
Fedatario Suplente	Vázquez Benítez, Liz Raquel	Vázquez Benítez, Liz Raquel
Fedatario Titular	Murto de Méndez, Silvia	Murto de Méndez, Silvia
Gerente de Riesgo	Redes Florentin, Claudia Maria	Redes Florentin, Claudia Maria
Gerente de Operaciones y Procesos	Morel Miranda, Víctor Javier	Morel Miranda, Víctor Javier
Gerente de Auditoria Interna	Roberto, Waldo Emilio	Roberto, Waldo Emilio
Gerente de Administración y Finanzas	Yanho Cabañas, Rodrigo	Yanho Cabañas, Rodrigo
Gerente de TI	Franco Burgos, José María	Franco Burgos, José María
Gerente Oficial de Cumplimiento	Ocampos González, Guillermo Andrés	Ocampos González, Guillermo Andrés
Gerente de Seguridad de la Información	Buscaglia Valdez, Rodolfo Enrico	Melgarejo Rolón, Tomás Antonio
Auditor Informatico	Ferreira Ramírez, Paola Elizabeth	Ferreira Ramírez, Paola Elizabeth
Gerencia de Negocios Fiduciarios	Jara Román, Sonia Elizabeth	Jara Román, Sonia Elizabeth
Contador General	Ruiz, Clara Margaret	Sala Cardozo, José Augusto
Gerente de Banca Privada	Gómez Núñez Rodríguez Alcalá, Adriana	Gómez Núñez Rodríguez Alcalá, Adriana
Gerente de Desarrollo de Negocios	Cardozo Ledesma, Luis Marcelo	-
Gerente De Negocios Inmobiliarios	Vera Picchioni, Leticia Carolina	-
Gerente de Experiencia de Clientes	Vargas Ayala, Letizia Carolina	-
Asesores Tributarios	KCI KRONAWETTER Consultoría Integral	KCI KRONAWETTER Consultoría Integral
	BAKERTILLY PARAGUAY Consultoría Integral	BAKERTILLY PARAGUAY Consultoría Integral

C) Información referente a los activos y pasivos

c.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 período, proporcionados por la mesa de cambios del Departamento de Operaciones Internacionales del Banco Central del Paraguay:

Concepto		31/12/2023	31/12/2022
Dólares estadounidenses	USD	Gs 7.278,37	Gs 7.345,93
Pesos Argentinos	ARP	Gs 9,010	Gs 41,57
Reales Brasileños	RS	Gs 1.505,51	Gs 1.405,70
Euros	EUR	Gs 8.083,36	Gs 7.822,68

c.2) Posición en Moneda Extranjera

31/12/2023	Importe arbitrado a US\$	Importe equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	106.325.249,33	773.874.504.962
Pasivos totales en moneda extranjera	(110.138.132,06)	(801.626.076.237)
Posición comprada en moneda extranjera	(3.812.882,73)	(27.751.571.275)
31/12/2022	Importe arbitrado a US\$	Importe equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	78.762.410,55	578.510.027.047
Pasivos totales en moneda extranjera	(79.748.614,86)	(585.827.742.355)
Posición vendida en moneda extranjera	(986.204,31)	(7.317.715.308)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la posición en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por la Entidad según nota presentada al Banco Central del Paraguay, en cumplimiento de la Resolución Nº 25 Acta Nº 77 de fecha 28 de diciembre de 2011 que establece la libre elección del rango de posición según la categoría establecida en la citada Resolución que las entidades financieras eligen para su posición neta en cada ejercicio.

c.3) Valores públicos y privados

31/12/2023	Capital Guaraníes	Interés Devengado Guaraníes	Saldo Guaraníes
Valores Públicos	6.210.000.000	6.999.357.241	13.209.357.241
Valores Privados	-	-	-
Total	6.210.000.000	6.999.357.241	13.209.357.241

31/12/2022	Capital Guaraníes	Interés Devengado Guaraníes	Saldo Guaraníes
Valores Públicos	3.010.000.000	3.924.250.449	6.934.250.449
Valores Privados	36.215.434.900	0	36.215.434.900
Total	39.225.434.900	3.924.250.449	43.149.685.349

c.4) Activos y Pasivos con Cláusula de Reajuste

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existían activos ni pasivos con cláusulas de reajuste; excepto para los préstamos tomados con la Agencia Financiera de Desarrollo (A.F.D.) , cuyos contratos estipulan cláusulas de reajustes de tasas de interés.

c.5) Cartera de créditos

Administración del riesgo de crédito:

El riesgo crediticio es controlado por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, principalmente a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales, para lo cual se consideran ciertos aspectos claramente definidos en las políticas de crédito de la Entidad, tales como: la capacidad de pago demostrada y el endeudamiento del deudor, la concentración crediticia de grupos económicos, límites individuales de otorgamiento de créditos, evaluación de sectores económicos, garantías y el requerimiento de capital de trabajo, de acuerdo con los riesgos de mercado.

Criterios de clasificación y valuación:

La cartera de créditos ha sido valuada a su valor nominal más intereses devengados al cierre del ejercicio, neto de provisiones, las cuales han sido calculadas de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, y sus modificaciones y ampliaciones posteriores, para lo cual:

a) los deudores han sido clasificados en los siguientes grupos: i) Grandes deudores; ii) Medianos y pequeños deudores; iii) Deudores personales de consumo o vivienda y iv) Microcréditos;

- b) los deudores han sido clasificados en 6 categorías de riesgo, con base en la mora y/o a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones. Una norma modificatoria de la Resolución N° 1/2007 requiere que la categoría 1 se disgregue en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones (categorías 1, 1.a y 1.b);
- c) los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en la categoría “1” y categoría “2” de forma subjetiva han sido reconocidos como ingresos en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos con mas de 60 días de atraso y/o vigentes clasificados en categoría “3” y superior, que han sido reconocidos como ganancia, han sido provisionados en su totalidad;
- d) se suspende el devengamiento de los intereses y el reconocimiento de las ganancias por valuación sobre créditos vencidos y vigentes clasificados en las categorías de riesgo “3” o superior y se reconocen como ganancias en el momento de su cobro, tal como se menciona en la nota f.1;
- e) los créditos se consideran vencidos a partir de los 61 días de mora.
- f) se han constituido las provisiones específicas requeridas para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera conforme a los criterios y parámetros establecidos por la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, contemplando sus modificatorias y complementarias;
- g) se han constituido provisiones genéricas sobre la cartera crediticia conforme a los criterios y parámetros establecidos por la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007;
- h) se han constituido provisiones genéricas adicionales y

- i) los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden.

Créditos vigentes al sector financiero (en guaraníes)

Categoría de Riesgo 31/12/20223	Saldo antes de previsiones	Garantías computables para previsiones	Previsiones		Saldo contable después de previsiones
			% mínimo	Constituidas	
1	134.290.981.404	-	0.0%	-	134.290.981.404
1a	-	-	0.5%	-	-
1b	-	-	1.5%	-	-
2	-	-	5%	-	-
3	-	-	25%	-	-
4	-	-	50%	-	-
5	-	-	75%	-	-
6	-	-	100%	-	-
Total Vig. Sec. Financ.	134.290.981.404	-	-	-	134.290.981.404
Categoría de Riesgo 31/12/2022	Saldo antes de previsiones	Garantías computables para previsiones	Previsiones		Saldo contable después de previsiones
			% mínimo	Constituidas	
1	133.656.600.243	-	0,00%	-	133.656.600.243
1a	4.624.397.593	-	0,01%	(23.121.983)	4.601.275.610
1b	0	-	1,50%	-	0
2	0	-	5,00%	-	0
3	0	-	25,00%	-	0
4	0	-	50,00%	-	0
5	0	-	75,00%	-	0
6	0	-	100,00%	-	0
Total Vig. Sec. Financ.	138.280.997.836	-	-	(23.121.983)	138.257.875.853

Créditos vigentes al sector No financiero (en guaraníes)

Categoría de Riesgo 31/12/2023	Saldo antes de previsiones	Garantías computables para previsiones	Previsiones		Saldo contable después de previsiones
			% mínimo	Constituidas	
1	959.490.399.558	45.201.550.999	0%	-	959.490.399.558
1a	186.312.163.398	47.010.060.578	0.5%	(521.372.911)	185.790.790.487
1b	226.346.920.576	1.539.799.430	1.5%	(2.088.156.347)	224.258.764.229
2	37.761.896.540	2.168.057.360	5%	(1.871.141.989)	35.890.754.551
3	10.788.777.496	89.704.659	25%	(2.676.294.611)	8.112.482.885
4	-	-	50%	-	-
5	-	-	75%	-	-
6	-	-	100%	-	-
Previsiones Genericas	-	-		(17.107.522.275)	(17,107,522,275)
Total Vigentes	1.420.700.157.568	96.009.173.026		(24.264.488.133)	1.396.435.669.436

Categoría de Riesgo 31/12/2022	Saldo antes de previsiones	Garantías computables para previsiones	Previsiones		Saldo contable después de previsiones
			% mínimo	Constituidas	
1	604.333.553.924	44.362.798.037	0%	-	604.333.553.924
1a	131.402.839.170	6.380.686.144	0,5%	(500.237.338)	130.902.601.832
1b	128.600.362.007	5.960.867.334	1,5%	(1.428.027.080)	127.172.334.927
2	16.010.814.718	2.250.057.700	5%	(793.239.982)	15.217.574.736
3	18.488.104.127	-	25%	(5.148.952.839)	13.339.151.288
4	328.416.088	-	50%	(164.365.280)	164.050.808
5	6.784.492	-	75%	(5.073.024)	1.711.468
6	16.427.770	-	100%	(16.427.771)	-
Previsiones Genericas	-	-		(10.456.576.309)	(10.456.576.309)
Total Vigentes	899.187.302.296	58.954.409.215		(18.512.899.623)	880.674.402.673

Créditos vencidos al sector No financiero (en guaraníes)

Categoría de Riesgo 31/12/2023	Saldo antes de previsiones	Garantías computables para previsiones	Previsiones		Saldo contable después de previsiones
			% mínimo	Constituidas	
1	270.381.663	86.018.151	0%	-	270.381.663
1a	22.133.201	-	0.5%	(110.668)	22.022.533
1b	738.581.559	323.185.180	1.5%	(6.262.570)	732.318.989
2	8.747.591.016	469.968.802	5%	(708.699.270)	8.038.891.746
3	11.139.900.212	520.608.009	25%	(2.953.435.352)	8.186.464.860
4	18.251.854	-	50%	(10.232.278)	8.019.576
5	189.152.452	121.323.932	75%	(57.226.503)	131.925.949
6	1.346.567.794	770.551.747	100%	(571.805.877)	774.761.917
Total Vencidos	22.472.559.750	2.291.655.821		(4.307.772.518)	18.164.787.232
Categoría de Riesgo 31/12/2022	Saldo antes de previsiones	Garantías computables para previsiones	Previsiones		Saldo contable después de previsiones
			% mínimo	Constituidas	
1	0	-	0%	-	-
1a	8.877.144	-	0,5%	(133.157)	8.743.987
1b	1.122.573.208	-	1,5%	(115.496.264)	1.007.076.944
2	6.090.781.191	904.110.923	5%	(971.461.723)	5.119.319.468
3	5.700.834.048	146.078.698	25%	(2.196.302.932)	3.504.531.116
4	6.003.375.390	169.183.447	50%	(3.287.136.805)	2.716.238.585
5	811.356.728	396.513.839	75%	(340.629.767)	470.726.961
6	2.963.963.214	581.441.618	100%	(2.384.532.256)	579.430.958
Total Vencidos	22.701.760.923	2.197.328.525		(9.295.692.904)	13.406.068.019

Observación: No se incluyen en los saldos de la cartera, las Contingencias de tarjetas de crédito, pero sí, sus provisiones correspondientes.



c.5a) Cartera Financiada con Recursos de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) al 31 de diciembre de 2023 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022

Desde el año 2007 la Entidad ha recibido financiación de la AFD (ver Nota c.11). Los recursos han sido aplicados a la concesión de créditos, que al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentran clasificados según el siguiente detalle:

Créditos vigentes

31/12/2023

Categoría 1 Gs.	Categoría 1a Gs.	Categoría 1b Gs.	Categoría 2 Gs.	Categoría 4 Gs	Total Cartera AFD Gs.
60.062.958.673	1.033.155.397	1.596.398.784	1.594.015.639	-	64.286.528.493

31/12/2022

Categoría 1 Gs.	Categoría 1a Gs.	Categoría 1b Gs.	Categoría 2 Gs.	Categoría 4 Gs	Total Cartera AFD Gs.
46.223.834.199	1.584.610.108	780.047.802	159.408.451	-	48.747.900.560

c.6) Provisiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones necesarias para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes, de acuerdo a lo exigido por la Resolución Nº 1, Acta Nº 60, de fecha 28/09/2007, del Banco Central del Paraguay, y respectivas normas modificatorias y complementarias. El movimiento registrado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 en las cuentas de provisiones, se resume como sigue (en guaraníes).

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación de provisiones	Valuación Devaluación	Saldo Final
31/12/2023	A	B	C	D	E	F=A+B-C-D+-E
Disponible	5.196.000	29.221.216	-	34.417.216	-	-
Créditos Vig. SF	23.121.983	281.377.432	-	304.499.415	-	0
Créditos Vig. SNF	18.512.899.613	34.003.090.297	717.015.795	27.036.830.082	497.655.901	24.264.488.133
Créditos Diversos	282.288.046	865.959.411	248.320.406	821.797.893	-	78.129.158
Créditos Vencidos	9.295.692.905	93.124.219.689	39.789.183.270	58.249.610.293	73.346.513	4.307.772.518
Inversiones	8.066.250.316	5.919.993.931	1.279.898.924	11.203.888.721	-	1.502.456.602
Total	36.185.448.864	134.223.861.976	42.034.418.395	97.651.043.620	571.002.414	30.152.846.411

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de provisiones	Aplicación de provisiones	Desafectación de provisiones	Valuación Devaluación	Saldo Final
31/12/2022	A	B	C	D	E	F=A+B-C-D+-E
Disponible	1.349.137	3.846.863			-	5.196.000
Créditos Vig. SF	-	282.309.700		258.843.399	344.318	23.121.983
Créditos Vig. SNF	19.671.044.041	92.723.839.815	8.098.922.983	85.628.807.327	154.253.933	18.512.899.613
Créditos Diversos	84.278.926	258.682.812	60.673.692	-	-	282.288.046
Créditos Vencidos	11.434.992.022	100.368.069.256	64.629.643.962	37.828.464.886	49.259.525	9.295.692.905
Inversiones	21.142.632.228	5.485.634.361	8.328.307.006	10.233.709.266	-	8.066.250.316
Total	52.334.296.354	199.122.382.806	81.117.547.643	133.949.824.878	203.857.776	36.185.448.864

La Entidad aplica los provisionamientos previstos por la Resolución Nº 1 Acta Nº 60 del 28 de Septiembre de 2007, del Directorio del Banco Central del Paraguay. Asimismo, se han constituido provisiones genéricas adicionales para créditos, al 31 de Diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 incluidas en el saldo de Provisiones para Créditos Vigentes Sector No Financiero.

Provisiones Créditos Vigentes Sector No Financiero	31/12/2023	31/12/2022
Resolución Nº 1 Acta Nº 60 del 28/09/2007 Cartera Vigente	7.156.965.858	8.056.323.305
Provisiones Genéricas 0,75%	10.737.912.710	6.784.576.309
Provisiones Genéricas Voluntarias	6.369.609.565	3.672.000.000
	24.264.488.133	18.512.899.614
Provisiones Créditos Vencidos		
Resolución Nº 1 Acta Nº 60 del 28/09/2007 Cartera Vencida	4.307.772.518	9.295.692.905
	4.307.772.518	9.295.692.905
Total Gral. Provisiones para Cartera de Créditos		
	28.572.260.651	27.808.592.519

c.7) Inversiones (en guaraníes)

Representa la tenencia de bienes no aplicados al giro de la Entidad. Los mismos se hallan valuados al menor valor entre costo y mercado; de acuerdo con lo establecido por la Resolución N° 1, Acta N° 60 del 28/09/2007 del Banco Central del Paraguay.

Concepto	Saldo Contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo Contable después de Provisiones
31/12/2023			
Bienes recibidos en recuperación de Créditos	6.066.082.959	(131.051.662)	5.935.031.297
Derechos Fiduciarios	4.787.770.199	(1.371.404.940)	3.416.365.259
Participación en otras sociedades (Nota b.4)	52.856.507.044	-	52.856.507.044
Inversiones especiales	34.602.529.195	-	34.602.529.195
Total	98.312.889.397	(1.502.456.602)	96.810.432.795
Concepto	Saldo Contable antes de Provisiones	Provisiones	Saldo Contable después de Provisiones
31/12/2022			
Bienes recibidos en recuperación de Créditos	80.342.944.079	(1.230.498.924)	79.112.445.155
Derechos Fiduciarios	12.087.827.803	(6.835.751.392)	5.252.076.411
Participación en otras sociedades (Nota b.4)	89.290.036.024	-	89.290.036.024
Inversiones especiales	2.466.602.784	-	2.466.602.784
Total	184.187.410.690	(8.066.250.316)	176.121.160.374

c.8) Bienes de uso (en guaraníes)

Concepto	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Bajas	Depreciación Acumulada	Valor Contable Neto de Depreciación
31/12/2023					
Propios					
Inmuebles –Terrenos		-	-	-	-
Inmuebles – Edificios	3	4.643.281.391	-	(92.865.624)	4.550.415.767
Muebles y útiles e instalaciones	20	3.653.614.263	33.161.215	(249.587.954)	3.437.187.524
Equipos de Informática	50	2.917.518.360	-	(1.128.567.291)	1.788.951.069
Material de transporte	20	1.476.367.164	37.650.589	(273.869.335)	1.240.148.418
Maquinarias (ATM – TED)	10	114.783.783.000	-	(3.326.729.007)	111.457.053.993
Mejoras		2.943.709.102	-	(98.123.638)	2.845.585.464
Total		130.418.273.280	70.811.804	(5.169.742.849)	125.319.342.235

Concepto	Tasa de Depreciación en % anual	Valor de Costo Revaluado	Bajas	Depreciación Acumulada	Valor Contable Neto de Depreciación
31/12/2022					
Propios					
Inmuebles –Terrenos	3	-	-	-	-
Inmuebles – Edificios	20	4.643.281.391	-	-	4.643.281.391
Muebles y útiles e instalaciones	50	3.816.366.139	-	(378,270,380)	3.438.095.759
Equipos de Informática	20	2.563.516.154	-	-	2.563.516.154
Material de transporte	10	1.946.999.491	-	-	1.946.999.491
Maquinarias (ATM – TED)		41.584.112.150		-	41.584.112.150
Total		54.554.275.325	0	(378.270.380)	54.176.004.945

Los valores de origen de los bienes de uso y sus depreciaciones acumuladas, existentes al 31 de diciembre de 2019 se encuentran revaluados de acuerdo a lo establecido en la Ley N°125/91 y sus modificaciones. Con la entrada en vigencia de la Ley 6.380/19 desde el 1 de enero de 2020 el Poder Ejecutivo podrá establecer el revalúo obligatorio de los bienes de activo fijo cuando la variación del Índice de Precios de Consumo establecido por el BCP alcance al menos el 20% acumulado, desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo. El monto neto del revalúo se expone en la cuenta "Ajustes al Patrimonio" del Patrimonio Neto de la Entidad. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se ha alcanzado el 20% acumulado. Las mejoras o adiciones que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados en el período en que se producen. Las depreciaciones son computadas a partir del año siguiente al de la incorporación al Patrimonio de la entidad mediante cargos mensuales a resultados sobre base del sistema lineal, en los años estimados de vida útil, aplicando las tasas determinadas por la Ley N° 125/91 y sus modificaciones, y de conformidad a la Ley N° 6380/2019 y sus reglamentaciones.

c.9) Cargos diferidos e intangibles (en guaraníes)

Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumento	Bajas	Amortizaciones	Total
31/12/2023					
Cargos Diferidos Autorizados por el BCP	2.355.795.419	1.061.507.367	-	(2.543.621.604)	873.681.182
Mejoras e Instalaciones en inmuebles arrendados	11.195.612.241	819.550.123	(2.942.809.102)	(1.658.139.786)	7.414.213.476
Bienes Intangibles – Sistemas	52.569.684.091	90.171.203.619	(882.886.778)	(15.971.753.324)	125.886.247.608
Material de escritorio y Otros	1.892.385.869	5.251.078.753	(667.241.230)	-	6.476.223.392
Total	68.013.477.620	97.303.339.862	(4.492.937.110)	(20.173.514.714)	140.650.365.658
Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumento	Bajas	Amortizaciones	Total
31/12/2022					
Cargos Diferidos Autorizados por el BCP	5.120.607.340	-	-	(2.764.811.921)	2.355.795.419
Mejoras e Instalaciones en inmuebles arrendados	7.264.806.528	5.166.125.699	-	(1.235.319.986)	11.195.612.241
Bienes Intangibles – Sistemas	19.534.085.685	39.719.613.178	-	(6.684.014.772)	52.569.684.091
Material de escritorio y Otros	1.410.155.462	482.230.407	-	-	1.892.385.869
Total	33.329.655.015	45.367.969.284	-	(10.684.146.679)	68.013.477.620

c.10) Pasivos subordinados

Al 31 de diciembre de 2023 en el rubro obligaciones de pago subordinado incluye el saldo de USD 10.000.000 de bonos emitidos en circulación.

Al 31 de diciembre de 2022 incluye el saldo de USD 5.000.000.

Serie	Monto emitido y colocado en USD (*)	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa	Saldo adeudado al 31/12/2023	Equivalente GS al 31/12/2023	Saldo adeudado al 31/12/2022
1/PYELCo1F38o4	1.500.000	23/8/22	20/8/27	6,5%	1.500.000	10.917.555.000	1.500.000
2/PYELCo2F3811	1.000.000	23/8/22	17/8/28	6,8%	1.000.000	7.278.370.000	1.000.000
3/PYELCo3F39o1	1.500.000	31/8/22	27/8/28	6,5%	1.500.000	10.917.555.000	1.500.000
4/PYELCo4F3918	1.000.000	31/8/22	24/8/28	6,8%	1.000.000	7.278.370.000	1.000.000
5/PYELCo1F6542	2.500.000	30/10/23	27/10/28	7.1%	2.500.000	18.195.925.000	0
6/PYELCo2F6558	2.500.000	30/10/23	25/10/30	7.5%	2.500.000	18.195.925.000	0
Total					10.000.000	72.783.700.000	5.000.000

(*) Por acta de Asamblea N° 77 de fecha 18 de octubre de 2021 se aprobó el programa de Emisión Global por USD 15.000.000 de Bonos Subordinados. En Agosto 2022 la Comisión Nacional de Valores del Paraguay (CNV), mediante Resolución N° 084_05082022, reglamenta la emisión de títulos de deuda bajo el esquema de "Programa de emisión Global". Se entiende por "Programa de emisión global" la emisión mediante la cual una Entidad estructura con cargo a un monto global, la realización de varias emisiones a través de Series.

c.11) Otras instituciones Financieras (en guaraníes)

Concepto	Saldo Capital 2023	Saldo Capital 2022
Banco Nacional de Fomento	72.556.740.000	50.056.685.000
Invest in visions GMBH	24.261.233.382	41.629.385.310
Agencia Financiera de Desarrollo	66.732.697.122	39.657.383.703
Banco Continental S.A.E.C.A	47.156.250.000	35.062.500.000
Banco Basa S.A.	12.500.000.000	22.500.000.000
Banco Itaú S.A	-	5.876.744.000
Sudameris Bank S.A.E.C.A	-	5.261.400.000
Operaciones pendientes de Compensacion - ATM	16.328.587.865	1.932.399.959
OIKOCREDIT	35.000.000.000	-
ENABLING	20.743.354.500	-
Total	295.278.862.869	201.976.497.972

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad se encontraba en cumplimiento de las cláusulas contractuales relevantes con sus proveedores de financiamiento.

c.12) 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:

1) Encajes Legales

El Saldo al 31/12/2023 de la cuenta "Banco Central del Paraguay" dentro del rubro Disponible, incluye Gs. 105.138.255.474 y al 31/12/2022 Gs. 49.196.541.880 que corresponden a depósitos mantenidos en carácter de encajes legales. Además en encajes legales especiales al 31/12/2023 Gs. 551.317.606 y al 31/12/2022 Gs. 992.843.020 en carácter de encajes especiales.

2. No existen otras limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio, ni restricciones del derecho de propiedad.

c.13) Garantías otorgadas respecto a pasivos

Al 31 de diciembre de 2023, contamos con un saldo de cartera prendada a favor de AFD, con operaciones de préstamos con bancos locales con garantía de CDA con las sgtes entidades: BNF, Continental, Basa y operaciones de reporto garantizadas con bonos del tesoro y bonos privados.

c.14) Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos (en miles de guaraníes)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento al 31/12/2023					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	Desde 181 hasta 1 año	Desde 366 hasta 1096 días	Más 3 años	Total Gral.
Créditos Vigentes Sector Financiero	2.539.243.153	2.344.255.475	2.486.650.452	126.896.639.022	24.193.301	134.290.981.404
Créditos Vigentes Sector No Financiero (*)	141.607.294.511	341.156.123.548	276.037.782.079	280.931.787.667	356.702.681.631	1.396.435.669.435
Total de Créditos Vigentes	144.146.537.664	343.500.379.023	278.524.432.531	407.828.426.688	356.726.874.932	1.530.726.650.839
Obligaciones Sector Financiero	165.429.476.398	128.061.405.503	60.488.936.578	117.620.684.868	131.387.423.826	602.987.927.173
Obligaciones Sector No Financiero (**)	688.565.438.262	282.648.765.570	339.993.316.389	559.841.688.337	314.592.282.019	2.185.641.490.577
Total Obligaciones	853.994.914.661	410.710.171.073	400.482.252.967	677.462.373.204	445.979.705.845	2.788.629.417.749

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento al 31/12/2022					
	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	Desde 181 hasta 1 año	Desde 366 hasta 1096 días	Más 3 años	Total Gral.
Créditos Vigentes Sector Financiero	-	67.768.855	210.895	25.826.760	44.451.368	138.257.878
Créditos Vigentes Sector No Financiero (*)	-	56.085.434	126.194.732	347.809.655	350.584.583	880.674.403
Total de Créditos Vigentes	-	123.854.289	126.405.626	373.636.414	395.035.951	1.018.932.281
Obligaciones Sector Financiero	20.070.290	85.918.135	-	179.575.081	139.602.015	425.165.521
Obligaciones Sector No Financiero (**)	139.751.768	2.305.128	10.449.973	527.362.871	441.317.883	1.121.187.624
Total Obligaciones	159.822.058	88.223.264	10.449.973	706.937.951	580.919.898	1.546.353.145

(*) Incluyen provisiones
(**) Estas obligaciones están constituidas por depósitos a la vista y a plazo.

c. 14) a. Tasas activas

Las tasas anuales de interés de los créditos concedidos por la entidad estan reguladas por el mercado, pudiendo la entidad fijar libremente sus tasas activas de interés, siempre que las mismas no superen los límites máximos fijados por el Banco Central del Paraguay a partir de los cuales la tasa de interés activa cobrada puede ser considerada usuraria, las tasas nominales promedio de interés activas de la entidad fluctuan de la siguiente manera:

31 de diciembre de 2023		
Moneda Nacional	Mínima	Máxima
Comercial-Menor o igual a 1 año	15,00%	26,64%
Personal Consumo-Menor o igual a 1 año	20,00%	26,64%
Personal Vivienda-Mayor a 1 año	12,50%	14,50%
Tarjetas de crédito	16,26%	16,26%
Personal Microcréditos-Menor o igual a 1 año	22,00%	26,64%
Personal Microcréditos-Mayor a 1 año	26,00%	26,64%
Personal Vivienda-Mayor a 1 año	7,90%	17,41%
Moneda Extranjera	Mínima	Máxima
Comercial-Menor o igual a 1 año	10,50%	10,77%
Personal Consumo-Menor o igual a 1 año	10,50%	10,77%
Personal Microcréditos-Menor o igual a 1 año	10,50%	10,77%
Personal Microcréditos-Mayor a 1 año	10,50%	10,77%
31 de diciembre de 2022		
Moneda Nacional	Mínima	Máxima
Comercial-Menor o igual a 1 año	15,00%	26,70%
Personal Consumo-Menor o igual a 1 año	20,00%	26,70%
Personal Vivienda-Mayor a 1 año	12,50%	14,50%
Tarjetas de crédito-N/A	16,48%	16,48%
Personal Microcréditos-Menor o igual a 1 año	22,00%	26,70%
Personal Microcréditos-Mayor a 1 año	26,00%	26,70%
Personal Vivienda-Mayor a 1 año	6,90%	14,00%
Moneda Extranjera	Mínima	Máxima
Comercial-Menor o igual a 1 año	10,50%	10,75%
Personal Consumo-Menor o igual a 1 año	10,50%	10,75%
Personal Microcréditos-Menor o igual a 1 año	10,50%	10,75%
Personal Microcréditos-Mayor a 1 año	10,50%	10,75%

C 14) b. Tasas pasivas

Las tasas anuales de interés pagadas por la entidad sobre sus depósitos a la vista y a plazo estan reguladas por el mercado, pudiendo la entidad fijar sus tasas pasivas de interés dentro de los límites establecidos por el Banco Central del Paraguay, las tasas nominales promedio de interés pasivas de la entidad fluctuan de la siguiente manera:

31 de diciembre de 2023		
Moneda Nacional	Mínima	Máxima
Ahorros vista	0,05%	0,25%
Depósitos a plazo-Hasta 365 días	2,00%	6,00%
Depósitos a plazo-Más de 365 días	5,00%	6,00%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 180 días	0,90%	4,30%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 365 días	5,20%	7,30%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Más de 365 días	7,50%	9,00%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Hasta 365 días	5,30%	8,45%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Más de 365 días	9,50%	11,50%
Moneda Extranjera	Mínima	Máxima
Ahorros vista	0,05%	0,10%
Depósitos a plazo-Hasta 365 días	1,00%	3,00%
Depósitos a plazo-Más de 365 días	2,00%	3,00%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 180 días	0,75%	1,50%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 365 días	3,05%	4,70%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Más de 365 días	5,30%	7,00%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Hasta 365 días	3,05%	4,70%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Más de 365 días	5,30%	7,00%

c.15) Concentración de la cartera activa y pasiva por cantidad de clientes (en miles de guaraníes)

31 de diciembre de 2022		
Moneda Nacional	Mínima	Máxima
Ahorros vista	0,05%	0,25%
Depósitos a plazo-Hasta 365 días	2,00%	6,00%
Depósitos a plazo-Más de 365 días	5,00%	6,00%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 180 días	1,00%	4,70%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 365 días	6,55%	8,50%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Más de 365 días	9,35%	11,65%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Hasta 365 días	5,30%	7,70%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Más de 365 días	9,50%	11,20%

Moneda Extranjera	Mínima	Máxima
Ahorros vista	0,05%	0,10%
Depósitos a plazo-Hasta 365 días	1,00%	3,00%
Depósitos a plazo-Más de 365 días	2,00%	3,00%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 180 días	1,40%	2,30%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Hasta 365 días	3,50%	4,70%
Certificado de Depósitos de Ahorros-Más de 365 días	4,45%	7,20%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Hasta 365 días	1,70%	4,55%
Certificado de Depósitos de Ahorros - Instituciones Públicas-Más de 365 días	4,75%	7,00%

Numero de Clientes	Monto y % de la Cartera Activa al 31/12/2023			
	Vigente SNF	%	Vencida	%
10 Mayores Deudores	400.589.733	28,20%	5.419.574	24,10%
50 Mayores Deudores subsiguientes	306.631.274	21,58%	3.606.380	16,04%
100 Mayores Deudores subsiguientes	73.071.397	5,14%	2.098.942	9,33%
Otros deudores subsiguientes	640.407.754	45,08%	11.361.379	50,53%
Total	1.420.700.158	100%	22.486.275	100%

Numero de Clientes	Monto y % de la Cartera Activa al 31/12/2022			
	Vigente SNF	%	Vencida	%
10 Mayores Deudores	281.714.288	31,33%	7.394.846	32,47%
50 Mayores Deudores subsiguientes	327.915.269	36,47%	6.452.930	28,33%
100 Mayores Deudores subsiguientes	80.888.138	9,00%	4.508.073	19,79%
Otros deudores subsiguientes	208.669.607	23,21%	4.419.039	19,40%
Total	899.187.302	100%	22.774.888	100%

(*) Incluye deudores por productos financieros devengados, ganancias por valuación en suspenso y operaciones a liquidar/reporto, antes de provisiones.

Numero de Clientes	Monto y % de la Cartera Activa al 31/12/2023			
	Ahorros	%	CDA	%
10 Mayores Deudores	399.616.907	55,87%	448.650.970	27,6%
50 Mayores Deudores subsiguientes	89.923.385	12,57%	378.030.181	23,2%
100 Mayores Deudores subsiguientes	46.143.159	6,45%	186.942.641	11,5%
Otros deudores subsiguientes	179.577.587	25,11%	612.383.848	37,7%
Total	715.261.039	100%	1.626.007.639	100%

Numero de Clientes	Monto y % de la Cartera Activa al 31/12/2022			
	Ahorros	%	CDA	%
10 Mayores Deudores	30.546.417	21,28%	280.465.491	26,10%
50 Mayores Deudores subsiguientes	38.389.791	26,75%	254.908.458	23,72%
100 Mayores Deudores subsiguientes	22.178.103	15,45%	154.650.146	14,39%
Otros deudores subsiguientes	52.405.033	36,51%	384.579.346	35,79%
Total	143.519.345	100%	1.074.603.441	100%

c.16) Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas (en miles de guaraníes)

Activos			
Al 31 de Diciembre de 2023	Saldo Contable antes de Previsiones	Previsiones	Saldo Contable después de Previsiones
Créditos Vigentes (a)	49.440.856	-	49.440.856
Contingencias Crediticias	2.975.263	-	2.975.263
Créditos Vencidos	-	-	-
Total	52.416.119	-	52.416.119
Al 31 de Diciembre de 2022	Saldo Contable antes de Previsiones	Previsiones	Saldo Contable después de Previsiones
Créditos Vigentes (a)	47.110.454	-	47.110.454
Contingencias Crediticias	1.162.720	-	1.162.720
Créditos Vencidos	-	-	-
Total	48.273.174	-	48.273.174

(a) Los créditos vigentes no incluyen intereses devengados.

Pasivos		
Concepto	Saldo al 31 de Diciembre 2023	Saldo al 31 de Diciembre 2022
Obligaciones - Sector No Financiero	66.485.488	22.259.937

c.17) Créditos diversos

Concepto	Saldo al 31 de Diciembre 2023	Saldo al 31 de Diciembre 2022
Anticipos por Compra de Bienes y Servicios	321.914.766.880	221.665.349.654
Cargos Pagados por Anticipado	102.539.141.564	14.523.819.245
Bocas de Cobranzas	29.229.647.108	1.755.288.855
Impuesto Al Valor Agregado - a Deducir	22.540.100.164	21.638.994.882
Deudores por Venta a Plazo	7.066.349.012	13.277.456.125
Diversos Residentes	5.031.652.576	6.866.767.297
Otras cuentas deudoras	3.369.519.192	9.276.917.365
Cobros Pendientes CNB	1.499.319.573	1.336.867.248
Anticipo de Impuestos Nacionales (Previsiones)	1.233.157.382	2.086.423.655
	(78.129.158)	(282.288.046)
Total	494.345.524.293	292.145.596.280

c.18) Otros hechos que por su importancia justifiquen su exposición

Según Acta N° 67 de fecha 22 de noviembre de 2023, fue concedida la aprobación de la transformación social de la Entidad Financiera ueno S.A.E.C.A a Banco, otorgándose la licencia para operar como tal a **ueno bank** S.A. Las operaciones como banco, iniciaron el 1 de diciembre de 2023.

Adicionalmente mencionamos que, se encuentra en proceso los trámites de fusión por absorción del Banco Visión S.A.E.C.A.

D) Patrimonio

d.1) Evolución del patrimonio (en guaraníes)

Concepto	Saldo al 31/12/2022	Movimientos		Saldo al 31/12/2023
		Aumento	Disminución	
Capital integrado	100.674.000.000	55.642.000.000	-	156.316.000.000
Aportes No Capitalizados	59.642.000.000	35.000.000.000	(55.642.000.000)	39.000.000.000
Primas de Emisión	1.953.371	-	-	1.953.371
Reserva de Revalúo	8.687.383.410	-	-	8.687.383.410
Reserva Legal	34.789.086.717	14.629.687.409	-	49.418.774.126
Resultados acumulados	-	(14.629.687.409)	14.629.687.409	-
Resultados del ejercicio	14.629.687.409	31.361.300.723	(14.629.687.409)	31.361.300.723
Total	218.424.110.907	122.003.300.723	(55.642.000.000)	284.785.411.630

E) Información referente a las contingencias

e.1) Líneas de crédito (en guaraníes)

Líneas de crédito	Saldo al 31 de Diciembre 2023	Saldo al 31 de Diciembre 2022
Líneas de créditos acordadas	-	-
Créditos a utilizar mediante uso de tarjetas de crédito	194.063.174.182	10.742.814.236
Total	194.063.174.182	10.742.814.236

e.2) Cuentas de orden (en guaraníes)

Concepto	Saldo al 31 de Diciembre 2023	Saldo al 31 de Diciembre 2022
Garantías	1.204.563.210.557	943.451.234.224
Otras Cuentas de Orden Deudoras	77.782.148.214	52.108.718.986
Posición de Cambios	27.751.571.276	7.244.587.827
Venta y Cesión de Cartera	467.092.097.085	288.578.250.096
Total	1.777.189.027.132	1.291.382.791.133

e.3) Negocios Fiduciarios

Conforme autorización recibida a partir del 13 de febrero del 2023, la entidad obtuvo aprobación para la habilitación del Departamento de Negocios Fiduciarios según Nota SB. SG. N° 00030/2023, actuando cómo "fiduciario" clasificándose sus principales negocios de la siguiente manera:

Nombre del Fideicomiso	Valor Patrimonio Autónomo al 31/12/2023
Fideicomiso de Administración	66.245.287.968
Fideicomiso de Garantías	142.707.519.649
Fideicomiso Inmobiliario	75.730.182.000
Fideicomiso de Inversión	992.783.700
Total	285.675.773.317

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 BCP, de fecha 28 de setiembre de 2007:

- a) los productos financieros devengados y no percibidos de deudores con créditos clasificados en categorías "3", "4", "5", y "6"
- b) las ganancias por valuación de deudores con créditos vencidos

- c) las ganancias a realizar por venta de bienes a plazo
- d) las ganancias a realizar y por valuación de operaciones por venta de bienes a plazo;y
- e) ciertas comisiones por servicios bancarios

El plan y Manual de cuentas del Banco Central del Paraguay establece que los ajustes de resultados de ejercicios anteriores se registran dentro del estado de Resultados del ejercicio sin afectar a las cuentas del patrimonio neto de la entidad.

f.2) Diferencias de cambios en monedas extranjeras

Las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera se muestran en la línea del Estado de Resultado denominadas " Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera" y su resultado se expone a continuación:

Concepto	Guaraníes	
	31/12/2023	31/12/2022
Ganancias por valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	296.062.172.978	354.083.962.328
Pérdidas por valuación de pasivos y activos financieros en moneda extranjera	(297.110.242.123)	(312.413.409.746)
Diferencia de cambio neto sobre activos y pasivos financieros en moneda extranjera - ganancia	(1.048.069.145)	41.670.552.582
Ganancias por valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	215.634.413.713	483.339.082.546
Pérdidas por valuación de otros pasivos y activos en moneda extranjera	(215.491.352.161)	(525.616.139.372)
Diferencia de cambio neto sobre otros activos y pasivos en moneda extranjera - pérdida	143.061.552	(42.277.056.826)
Diferencia de cambio neto sobre el total de activos y pasivos en moneda extranjera	(905.007,593)	(606.504.244)

f.3) Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD)

En virtud a lo dispuesto por la ley N° 2334 de fecha 12 de diciembre de 2003, las entidades financieras aportan trimestralmente en forma obligatoria al FGD administrado por el BCP al 0,12% de los saldos promedio trimestrales de su cartera de depósitos en moneda nacional y extranjera.

El monto aportado por la Entidad al FGD por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2023 y 2022, asciende a Gs. 7.235.249.172 y 4.917.371.289 respectivamente. Los montos aportados por la Entidad al FGD, constituyen gastos no recuperables y se exponen en el rubro "Gastos Generales".

f.4) Impuesto a la renta empresarial

El impuesto a la renta corriente que se carga al resultado del ejercicio a la tasa 10% se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley y sus reglamentaciones incluyen o excluyen para la determinación de la renta neta imponible.

La distribución de las utilidades en efectivo está sujeta a una retención en concepto de impuesto a los dividendos y utilidades del 15% en caso de que los accionistas estén domiciliados en el exterior y gravada con una tasa de impuesto del 8% para los accionistas domiciliados en el territorio nacional.

f.5) Utilidad por acción Ordinaria

La utilidad neta por acción atribuible a los accionistas ordinarios se determina sobre la utilidad neta del ejercicio después de deducir los dividendos asignables a las acciones preferidas, si los hubiere, con relación al promedio ponderado de acciones ordinarias y fundadoras en circulación durante el ejercicio.

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Utilidad neta del ejercicio	31.361.300.723	14.629.687.411
Menos	-	-
Dividendos por acciones preferidas Nominativas Clase "A"	-	-
Base para la determinación utilidad neta por acción ordinaria	31.361.300.723	14.629.687.411
Cantidad de acciones ordinarias en circulación promedio ponderado (*)	143.790	99.789
Utilidad básica por acción ordinaria	218.105	146.607

(*) Considera acciones ordinarias de voto simple y fundadoras de voto múltiple. Ver nota b.5)

G) Hechos posteriores al cierre del ejercicio

En enero de 2024, los directorios de ueno bank (propiedad del Grupo Vázquez) y de Visión Banco acordaron iniciar el proceso de fusión entre ambas sociedades, de manera a consolidarse como líder en el mercado bancario. La transacción se encuentra supeditada a las respectivas aprobaciones a ser adoptadas en Asambleas de Accionistas, así como también se encuentra sujeta a las autorizaciones regulatorias que debe otorgar el Banco Central del Paraguay, organismo regulador del sistema que establece los requisitos normativos contemplados para este tipo de procesos.

Los Directorios de ambas entidades procederán a llamar a las respectivas asambleas extraordinarias, de manera a poner a consideración de las mismas, los balances y toda la documentación correspondiente, así como el compromiso de fusión, en cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

La fusión por absorción de Visión Banco permitirá a ueno bank convertirse en una entidad líder en el segmento de banca digital y de servicios financieros tecnológicos a nivel local y regional, lo que representa una importante apuesta al futuro del sistema bancario paraguayo. Se iniciará un proceso de fusión que combinará la vasta trayectoria y el respaldo institucional de dos bancos paraguayos dedicados a impulsar la inclusión financiera en el país y brindar productos y servicios bancarios digitales de clase mundial.

Esta histórica operación conllevará numerosos beneficios para los clientes de ueno bank y de Visión Banco, ya que permitirá combinar la gran historia y trayectoria de Visión Banco con sus más de 30 años como referente de la inclusión financiera, a lo que se sumará la fortaleza tecnológica y disruptiva de ueno bank, constituyéndose en un banco de carácter sistémico con mayor cantidad de clientes en todo el país. El nuevo banco, que operará bajo la denominación “ueno bank” atenderá a más 1.5 millones de paraguayos que buscan impulsar sus sueños a través de servicios bancarios seguros, transparentes y simples. De esta manera, ueno bank y Visión Banco reafirman su compromiso de continuar contribuyendo al desarrollo social y económico de Paraguay, brindando apoyo a través de sus productos y servicios bancarios.

Entre las principales ventajas de esta fusión se contempla el fortalecimiento patrimonial con la consolidación de ambas entidades, así como nuevos beneficios y mejores condiciones para los clientes. Esta fusión generará sinergias, principalmente en su base tecnológica, permitiendo una mayor eficiencia al negocio para seguir creciendo de forma sostenible, permitirá capitalizar la vasta experiencia de ueno bank y Visión Banco en el mercado financiero nacional, a través de servicios y productos vanguardistas, accesibles y con un fuerte enfoque en la mayor inclusión financiera en nuestro país.

H) Efectos Inflacionarios

No se han efectuado ajustes por inflación con excepción en lo mencionado en la nota b.2.

I) Gestión de riesgos

Los principales riesgos administrados por la Entidad para el logro de sus objetivos son los siguientes:

i.1) Riesgo de crédito

La gestión de riesgos tiene como objetivo garantizar la correcta evaluación, concesión, administración y recuperación de cada crédito. En todas las políticas, criterios, procedimientos y controles implementados se observa lo establecido en la Resolución del Banco Central del Paraguay N° 1, acta 60 de fecha 28 de septiembre de 2007 y sus modificaciones posteriores, siendo las principales: basar cada concesión en la viabilidad económica de la actividad del cliente o la empresa y/o en la capacidad del prestatario de generar recursos suficientes que aseguren razonablemente la recuperación del crédito en el plazo pactado, establecer niveles de aprobación según riesgo máximo a asumir y condiciones de cada operación e incorporar alertas tempranas para detectar posibles deterioros de clientes fuera de la Entidad y su correspondiente seguimiento. Para su ejecución se cuenta con una estructura que permite gestionar de manera adecuada cada una de las etapas del ciclo de vida del crédito.

i.2) Riesgo de mercado

Representa la posibilidad de pérdida financiera por la variación de precios, tasas de interés y/o tipos de cambio en la medida en que las carteras activas y pasivas presenten descalces de plazos, monedas, etc. Para mitigar y controlar este riesgo, la Entidad cuenta con un área de gestión de riesgos totalmente independiente, y con políticas y procedimientos acordes, que contribuyen con la correcta administración del riesgo y con el cumplimiento de las exigencias regulatorias establecidas en la Resolución N° 2 Acta N° 53 de fecha 11 de septiembre del 2009.

Los resultados de la gestión del riesgo son periódicamente comunicados al Comité de Riesgo Integral (CRI).

a) Tipo de cambio

La Entidad utiliza la metodología VaR (Value at Risk) para la medición de la exposición a las variaciones del tipo de cambio. El Área de Riesgos calcula en forma diaria la eventual pérdida por variaciones del tipo de cambio en función a las posiciones en moneda extranjera. Así mismo, se cuenta con límites prudenciales para las posiciones en moneda extranjera que son monitoreados periódicamente.

b) Tipo de tasa de interés

La Entidad lleva un control mensual de la estructura de activos y pasivos sensibles a reajustes de tasa de interés en sus diferentes plazos.

i.3) Riesgo de liquidez

Con relación a la gestión de la liquidez la Gerencia de Administración y Finanzas, realiza la administración adecuada y eficiente de los recursos, alineados al apetito de riesgo de la financiera y cumpliendo con las políticas establecidas. La Gerencia de Riesgo ejecuta el monitoreo de los indicadores de riesgos de liquidez, llevando en paralelo un control independiente de estos indicadores tanto en moneda local y extranjera, informando periódicamente al Comité de Riesgo Integral (CRI) el resultado de los controles.

Entre los controles de liquidez definidos por la Entidad se encuentran el análisis de brechas o GAPs, VaR de liquidez, back testing, stress testing y otros indicadores tales como el buffer o colchón de liquidez, liquidez de corto plazo (capacidad de la Entidad para afrontar las obligaciones registradas en un horizonte de 30 días), liquidez acida (capacidad de la Entidad para afrontar las obligaciones registradas en un horizonte de 365 días) y límites de concentración de los depósitos.

i.4) Riesgo operacional

La Entidad cuenta con una unidad especializada en riesgo operacional, cuyos principales objetivos son los identificar, evaluar, dar seguimiento, controlar y mitigar los riesgos operativos críticos generados en alguno de los factores de riesgo operacional (Personas, Procesos, Tecnología, Físicos y Externos), administrarlos de forma eficiente, así como mitigar los eventos de riesgos operacionales, contribuyendo

a prevenir y disminuir la ocurrencia de futuras pérdidas asociadas.

Para una adecuada gestión del riesgo operativo de la entidad se utilizan dos enfoques de gestión que se divide en la Gestión Cualitativa y la Gestión Cuantitativa. La Gestión Cualitativa está basada en evaluaciones de los procesos realizadas por los dueños del proceso con asistencia del área de riesgo operacional y la Gestión Cuantitativa basada principalmente en la atención de los eventos de riesgo operacional que ocurren en la entidad, el mismo es gestionado por el área de riesgo operacional a través de la Matriz de Riesgo Integral. Todo esto de acuerdo a lo estipulado en la Resolución N° 4 del 27 de diciembre del 2012 de Gestión de Riesgo Operacional.

i.5) Riesgo ambiental

ueno bank prioriza la gestión integral de Riesgos Ambientales y Sociales (RA&S) en su operativa financiera, cumpliendo estrictamente con la Resolución N° 8/2018 del Banco Central del Paraguay, además de otras regulaciones y normativas locales correspondientes a la materia. Implementa el Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para asegurar la efectiva identificación, análisis y mitigación de los riesgos asociados. Durante la evaluación de operaciones crediticias,

el banco analiza el cumplimiento normativo en los ámbitos tanto ambientales como sociales, de manera a reducir los potenciales impactos generados por los proyectos financiados. El compromiso asumido se refleja en la Política establecida para la Gestión del RA&S, respaldada por normas y procedimientos que buscan proteger a la entidad y a los clientes. La implementación del SARAS promueve la aplicación de buenas prácticas, asegurando el desarrollo sostenible vinculado al sector financiero, a través de una gestión ambiental efectiva y socialmente responsable.

i.6) Riesgo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

La Seguridad de la Información y Ciberseguridad, se ha convertido en una función crítica para la protección de los servicios de los clientes, basado en la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información tratada.

Durante el cuarto trimestre del 2023, la Gerencia de Seguridad de la Información, adscrita a la Gerencia General, ha emprendido un proceso de fortalecimiento del modelo de Gestión de la Seguridad de la Información, comenzando desde la alineación estratégica, control de métricas y objetivos, la gestión de riesgos de seguridad, la entrega de valor, la gestión de recursos y del rendimiento, la integración de procesos de aseguramiento; todo ello en concordancia con las mejores prácticas comúnmente aceptadas en la materia, bajo la perspectiva de una seguridad integral sobre la plataforma del Banco y el alineamiento continuo a los marcos normativos dictados por los

Entes reguladores de la República del Paraguay.

Desde la perspectiva de la gobernabilidad, está en proceso continuo de actualización del modelo de seguridad de la información, el cual está permitiendo el fortalecimiento de la plataforma de protección perimetral, mediante la ejecución de la evaluación de seguridad y el plan de remediación para las desviaciones detectadas; así mismo, ayuda a identificar las necesidades de cumplimiento regulatorio, para el cierre de brechas existentes en materia de Seguridad de la Información.

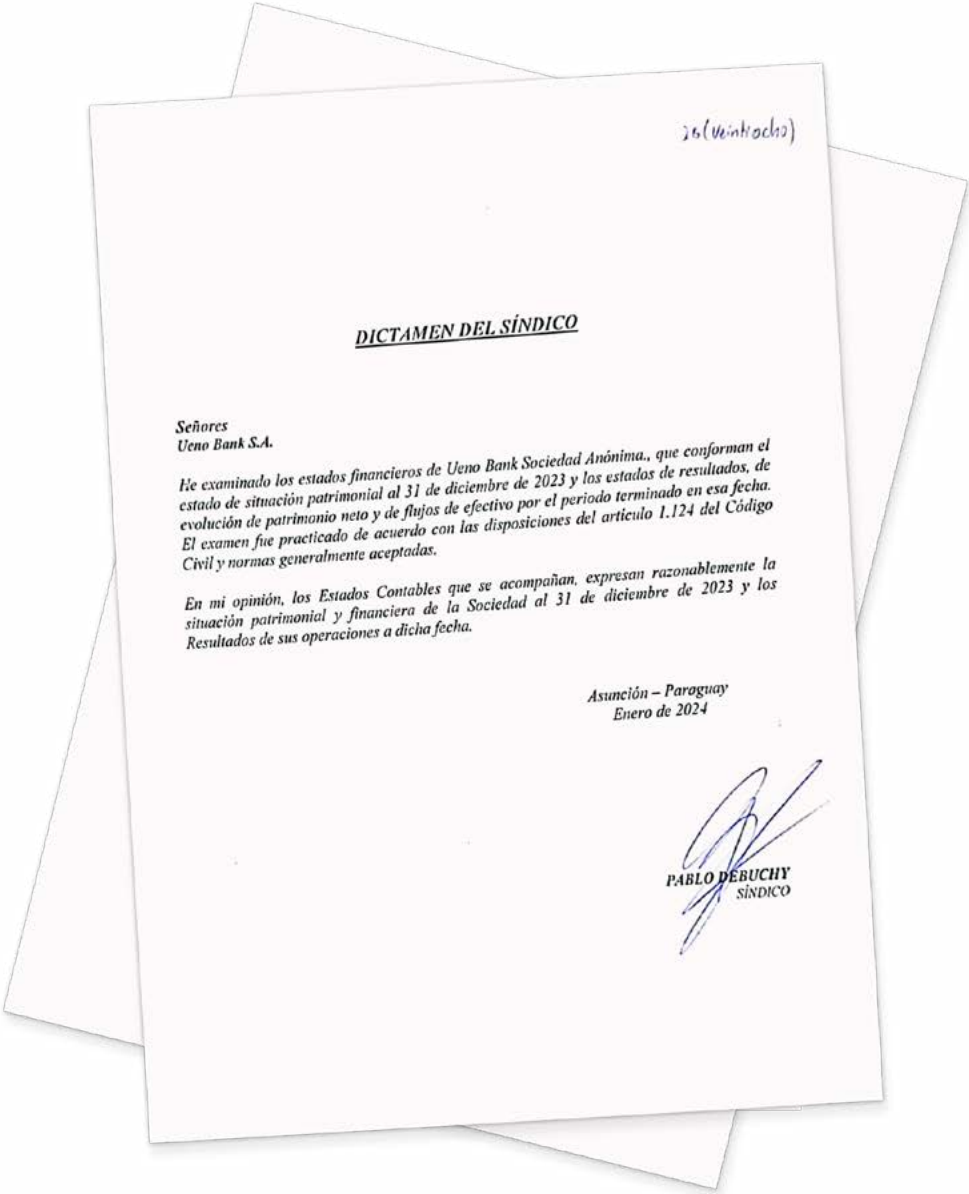
En este contexto, y como parte de la estrategia de seguridad informática, se incluyó dentro de su fortalecimiento 2024, lo siguiente:

- Construcción de un modelo de seguridad de la información en concordancia con las mejores prácticas, regulaciones nacionales y las necesidades del negocio
- Reorganización estructural de la Seguridad de la Información
- Evaluación de Proveedores de Seguridad
- Acreditaciones de seguridad sobre aplicaciones
- Reevaluación de los modelos de Análisis de Riesgo de Seguridad
- Acreditaciones de seguridad sobre aplicaciones
- Capacitación en materia de Seguridad de la Información con foco en clientes
- Monitoreo de acceso y uso de los sistemas
- Gestión del nuevo marco de monitoreo y gestión centralizada de Logs
- Incidentes y manejo de eventos
- Reingeniería de Accesos e identidades
- Evaluación del desempeño de las herramientas para la gestión de Antimalware
- Evaluación de Análisis de vulnerabilidades de aplicaciones en producción

- Soluciones de seguridad denominadas de clase mundial (Firewalls, IDS, IPS, filtrado de contenido, AntiPhishing).

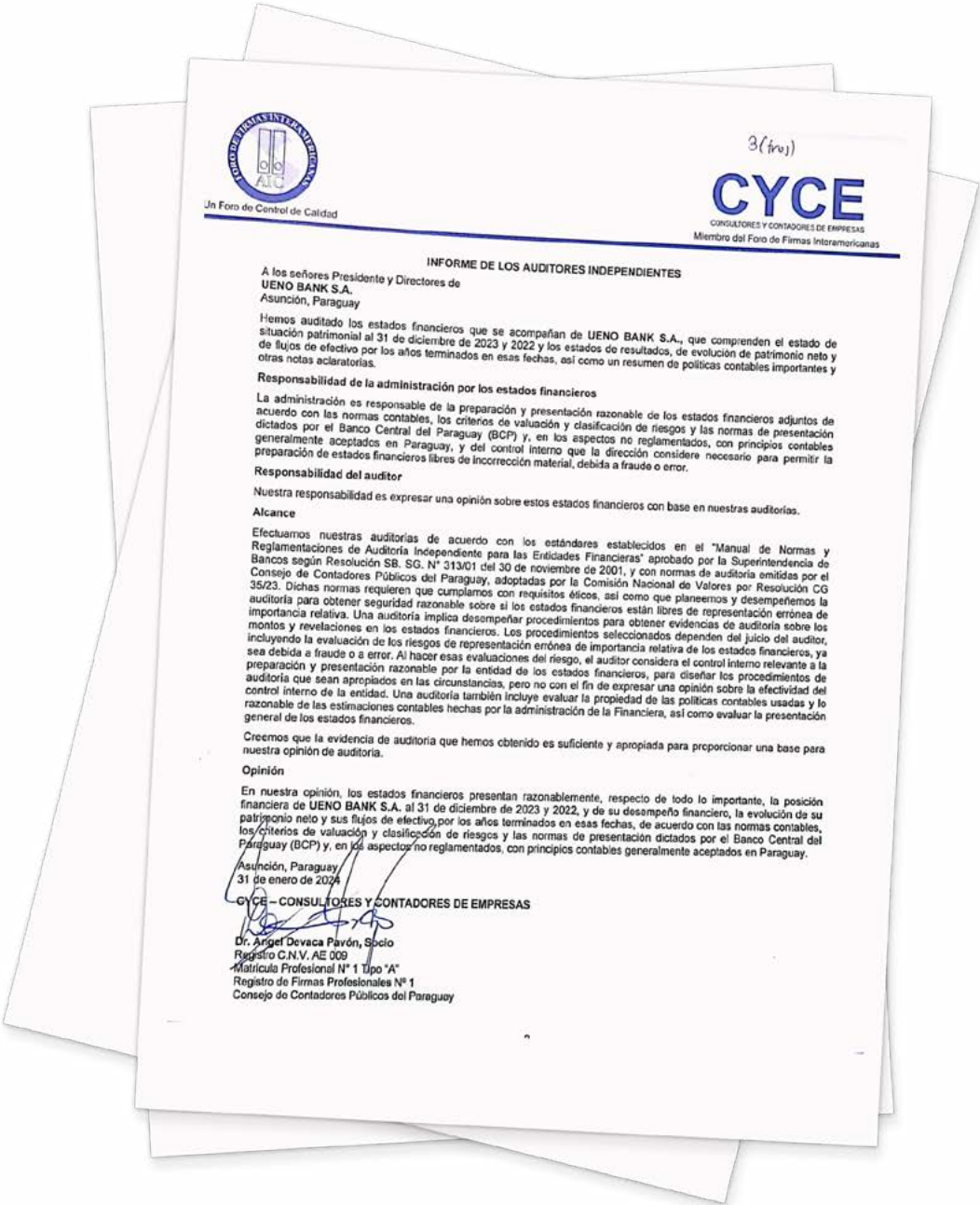
Informe del síndico

-  Volver al Índice
-  ¿Quiénes somos?
-  Ética y transparencia
-  RSE
-  Gestión de riesgos
-  Informes financieros



Dictamen 2023

	Volver al Índice
	¿Quiénes somos?
	Ética y transparencia
	RSE
	Gestión de riesgos
	Informes financieros





Eliminar la distancia entre
el querer y el poder

www.ueno.com.py



ueno bank S.A.