



BANCO DE LA NACION ARGENTINA

AGENCIA ASUNCIÓN Y SUBAGENCIAS EN EL INTERIOR (Paraguay)

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

ACTIVO		Guaraníes
DISPONIBILIDADES		236.270.424.788
- Caja	15.031.042.710	
- Banco Central del Paraguay	220.488.291.041	
- Otras Instituciones Financieras	712.309.659	
- Deudores por productos financieros devengados	38.877.534	
- Previsiones	-96.156	
VALORES PUBLICOS Y PRIVADOS (C.3)		9.406.337.420
CREDITOS VIGENTES INTERM. FINANC. SECTOR FINANCIERO		14.634.389.073
- Otras Instituciones Financieras	14.417.325.000	
- Deudores por productos financieros devengados	217.064.073	
CREDITOS VIGENTES. INTERM. FINANC. SECTOR NO FINAN. (C.5)		290.176.897.463
- Préstamos	288.950.147.343	
- Deudores por productos financieros devengados	3.150.425.130	
- (Previsiones)	-1.923.675.010	
CREDITOS DIVERSOS		604.257.430
- Créditos Diversos	1.631.893.465	
- Deudores por productos financieros devengados	5.133.333	
- (Previsiones)	-1.032.769.368	
CREDITOS VENCIDOS POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (C.5)		3.443.091.437
- Sector no Financiero	19.899.272.381	
- Deudores por productos financieros devengados	669.514.821	
- (Previsiones)	-17.125.695.765	
INVERSIONES (C.7)		0
- Títulos Privados	10.130.000	
- Otras Inversiones	0	
- (Previsiones)	-10.130.000	
BIENES DE USO (C.8)		7.491.565.037
- Propios	7.491.565.037	
CARGOS DIFERIDOS (C.9)		35.883.673
TOTAL DE ACTIVO		562.062.846.321

CUENTAS DE CONTINGENCIAS, ORDEN Y FIDEICOMISOS	
GARANTIAS OTORGADAS	387.914.682
CREDITOS DOCUMENTARIOS	0
TOTAL CUENTAS CONTINGENCIAS	387.914.682
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	668.844.773.347

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 (Expresado en Guaraníes)	
GANANCIAS FINANCIERAS	268.886.642.109
- Por créditos vigentes - Sector Financiero	1.676.912.353
- Por créditos vigentes - Sector no Financiero	25.633.327.913
- Por créditos vencidos	112.636.669
- Por Valuación de activos y pasivos financieros en moneda extranjera	241.457.799.536
- Rentas y Diferencia de cotización de valores Privados	5.965.638
PERDIDAS FINANCIERAS	-242.450.331.373
- Por obligaciones - Sector financiero	-1.585.015
- Por obligaciones - Sector no financiero	-1.231.948.883
- Por valuación de pasivos y activos financieros en moneda	-241.216.797.475
RESULTADO FINANCIERO ANTES DE PREVISIONES	26.436.310.736
PREVISIONES	-5.017.193.843
- Constitución de provisiones (C.6)	-11.419.534.029
- Desafectación de provisiones (C.6)	6.402.340.186
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE PREVISIONES	21.419.116.893
RESULTADOS POR SERVICIOS	3.196.571.772
- Ganancias por Servicios	3.731.917.150
- Peridas por Servicios	-535.345.378
RESULTADO BRUTO	24.615.688.665
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	50.381.756.602
- Ganancias por créditos diversos	1.611.363.780
- Rentas de bienes	4.400.000
- Otras	65.214.257
- Por Valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	48.700.778.565
OTRAS PERDIDAS OPERATIVAS	-74.555.594.233
- Retribuciones al personal y cargas sociales	-17.820.676.655
- Gastos Generales	-5.726.042.322
- Depreciación de bienes de uso	-596.797.194
- Otras	-3.333.436
- Por Valuación de otros activos y pasivos en moneda extranjera	-1.704.655.512
- Amortización de Cargos Diferidos	-48.704.089.114
RESULTADO OPERATIVO NETO	441.851.034
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	-280.608.862
- Ganancias Extraordinarias	132.705.000
- Peridas Extraordinarias	-413.313.862
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	161.242.172
IMPUESTO A LA RENTA	-74.587.806
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO DESPUES DE IMPUESTOS	86.654.366

Las notas A a la J que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables.

Feller.Rate Clasificadora de Riesgo Paraguay		ANEXOS BANCO DE LA NACION ARGENTINA, SUCURSAL PARAGUAY INFORME DE CALIFICACIÓN - Abril 2016	
Conforme a la Resolución Nº 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay y a la Circular DIR Nº 008/2014 de fecha 22 de mayo de la Comisión de Valores, se informa lo siguiente:			
Fecha de calificación: 28 de abril de 2017 Fecha de publicación: 28 de abril de 2017 Tipo de reporte: Actualización Anual Estados Financieros referidos al 31/12/2016 Clasificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. www.feller-rate.com.py Avda. Brasília 236 c/José Berges, Asunción, Paraguay Tel: (595) 21 200633 // Fax: (595) 21 200633 //Email: info@feller-rate.com.py			
Entidad Banco de la Nación Argentina	Solvencia Tendencia	Calificación Local	Apy Estable
NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión o un aval o garantía de una inversión y su emisor Mayor información sobre esta calificación en: www.bna.com.py / www.feller-rate.com.py			

CARLOS MIGUEL ALFONSO ROJAS
Jefe de Contaduría
R.U.C.: 561536-4

RICARDO FERREYRA
Sub Gerente General

DIEGO GONZALO SIÑERIZ
Gerente General

PASIVO		Guaraníes
OBLIGACIONES INTERM. FINANC. - SECTOR FINANCIERO		663.022.393
- Otras Instituciones Financieras (C.10)	555.573.950	
- Operaciones Pendientes de Compensación	106.987.088	
- Acreedores por Cargos financieros devengados	461.355	
OBLIGACIONES INTERM. FINANC. - SECTOR NO FINANCIERO		462.119.387.892
- Depósitos - Sector Privado	458.615.966.393	
- Depósitos - Sector Público	1.043.566.199	
- Acreedores por Cargos financieros devengados	270.880.919	
- Otras Obligaciones - Sector Privado	2.188.974.381	
OBLIGACIONES DIVERSAS		27.746.474.747
- Acreedores Fiscales	11.956.772	
- Acreedores Sociales	208.031.610	
- Otras Obligaciones Diversas	27.526.486.365	
PROVISIONES Y PREVISIONES		796.663.752
TOTAL DE PASIVO		491.325.548.784
PATRIMONIO NETO (D.1)		
CAPITAL INTEGRADO	46.582.901.276	
AJUSTES AL PATRIMONIO	9.737.917.854	
RESERVAS	14.329.824.041	
RESULTADOS DEL EJERCICIO-GANANCIAS		86.654.366
PARA RESERVA LEGAL	32.248.434	
AUMENTO DE CAPITAL	54.405.932	
TOTAL DE PATRIMONIO NETO		70.737.297.537
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO NETO		562.062.846.321

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1º DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 (Expresado en Guaraníes)	
Conciliación del Resultado Neto con el Efectivo y Equivalente de Efectivo proveniente de las Actividades de Operación	2.016
Más:	86.654.366
Utilidad del Ejercicio	
Ajustes a la Utilidad del Ejercicio	
Depreciación de Bienes de Uso	584.069.295
Amortización de Cargos Diferidos	3.333.436
Constitución de Provisiones	11.419.534.029
Desafectación de Provisiones	(6.402.340.186)
Aplicación de provisiones	0
Resultado Neto antes de cambios en el Capital Operativo	5.691.250.940
Cargos y Abonos por cambios en el Activo y Pasivo	
(Aumento) Disminución Neta Créditos Vig. x Intermed. Financ. - SF	767.424.364
(Aumento) Disminución Neta de Créditos Vig. x Intermed. Financ. - SNF	8.579.362.830
(Aumento) Disminución Neta de Créditos Diversos	(315.817.010)
(Aumento) Disminución Neta de Créditos Venc. x Intermed. Financ.	(1.928.468.950)
(Aumento) Disminución Neta de Cargos Diferidos	(32.007.140)
Aumento (Disminución) Neta de Obligaciones x Intermed. Financ. - SF	(3.628.301.930)
Aumento (Disminución) Neta de Obligaciones x Intermed. Financ. - SNF	19.090.324.118
Aumento (Disminución) Neta de Obligaciones Diversas	(4.668.854.307)
Aumento (Disminución) Neta de Provisiones	(52.828.703)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo proveniente de la Actividad de Operación	17.810.833.272
Actividades de Inversión	23.502.084.212
Adquisición y/o Construcción de Bienes de Uso	(218.500.499)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo proveniente de la Actividad de Inversión	(218.500.499)
Actividades de Financiamiento	(218.500.499)
(Aumento) Disminución Neta de Valores Públicos	(4.695.315.811)
(Aumento) Disminución Neta de Inversiones	(659.051.417)
Aumento (Disminución) del Efectivo y Equivalente de Efectivo proveniente de la Actividad de Financiamiento	(5.354.367.228)
Aumento Neto de Efectivo y Equivalente de Efectivo	17.929.216.485
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al inicio del Ejercicio	118.341.304.459
Saldo Efectivo y Equivalente de Efectivo al finalizar del Ejercicio	236.270.520.944



GE

Miembro de



SMS

Gestión Empresarial

Estudio de Auditoría y Consultoría

Latinoamérica

Defensa Nacional Nº 952 c/ Gral. Santos

C. Postal 1209. Asunción - Paraguay

Tel.: (595-21) 201 630 / 201 621 Fax: (595-21) 223 118

administracion@gestion.com.py - www.gestion.com.py

www.smslatam.com

Dictamen de los Auditores Independientes

Señor
Gerente General del
Banco de la Nación Argentina - Agencia Asunción y Sub Agencias en el Interior (Paraguay)

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de Banco de la Nación Argentina - Agencia Asunción y Sub-Agencias en el Interior (Paraguay) que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2016 y los correspondientes estados de resultados, de Cambios en el Patrimonio Neto y Flujos de Efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de las políticas contables importantes y otras notas aclaratorias adjuntas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, que se presentan con fines comparativos, fueron examinados por nosotros y emitimos en fecha 10 de febrero de 2016, un dictamen sin salvedades.

Responsabilidad de la Dirección de la Entidad
La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de estos estados financieros, de conformidad con normas prescriptas por el Banco Central del Paraguay y completamente con las normas contables vigentes en la República del Paraguay. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sean debidas a fraudes o error, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y realizar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor
Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría y los Estándares de Auditoría Independiente establecidos en el Manual de Normas y Reglamentos de Auditoría Independiente para las Entidades Financieras de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencias de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno vigente relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la Entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la misma. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

Opinión
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación patrimonial y financiera de Banco de la Nación Argentina - Agencia Asunción y Sub Agencias en el Interior (Paraguay) al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas, reglamentaciones e instrucciones contables impartidas por el Banco Central del Paraguay, y en los aspectos no reglamentados por éstas, con normas contables vigentes en la República del Paraguay.

27 de enero de 2017
Asunción, Paraguay



Lic. Ysaías López Gómez
Socio



BANCO DE LA NACION ARGENTINA

AGENCIA ASUNCIÓN Y SUBAGENCIAS EN EL INTERIOR (Paraguay)

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

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

NOTA A) CONSIDERACION POR EL ORGANISMO COMPETENTE

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

NOTA B) INFORMACION BASICA SOBRE LA ENTIDAD FINANCIERA

1) Naturaleza Jurídica

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

2) Base de preparación de los Estados Contables

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

3) Sucursales en el Exterior

Ver Nota B.1.

4) Participación en otras Sociedades

a. No controladas.

Banco de Desarrollo del Paraguay S.A., actualmente en liquidación, la tenencia accionaria en moneda nacional se compone de 1,013 acciones ordinarias clase B con un valor nominal de Gs. 10,000 cada una (total Gs. 10.130.000), que representen el 0,14% del capital de la participada al 31 de Diciembre de 2002, el Banco ha presentado las documentaciones para el recupero de sus acreencias ante dicha entidad.

b. Controladas

No posee.

5) Composición del Capital

La Ley N° 861 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito" de fecha 24 de junio de 1996, y su modificación la ley 5787/2016 establece que el capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener los Bancos que operan en el país será de Gs. 50.000.000.000, en valor constante y se actualizará anualmente en función al Índice de Precios al Consumidor, calculado por el Banco Central del Paraguay. Al 31 de diciembre de 2016 el capital integrado por el Banco de la Nación Argentina, Agencia Asunción y Subagencias en el Interior (Paraguay) ascendió a Gs. 46.582.901.276. De acuerdo con la Circular SB.SG. N° 00005/2017 de la SIB el capital mínimo exigido a los bancos al 31 de diciembre de 2016 es de Gs. 50.000.000.000.

Dada la Naturaleza jurídica del Banco (ver Nota B.b.1) su capital no está representado por acciones.

6) Nómina de la Dirección y el Personal Superior

Casa Matriz:	Directores:		Personal Superior
Presidente : Lic. Carlos A. Melconian	-Sr. Miguel Ángel ARCE	Lic. Atilio Francisco Salvador BENEDETTI	Gerente General: Cont. Sr. Raúl DUZEVIC
Vicepresidente : Lic. Enrique Szewach	-Dra. Alicia Inés CABALLERO	Sr. Carlos Alberto CASTELLANI	Gerente Departamental
	-Ing. Alejandro Guillermo HENKE	Lic. Jorge Alberto LAWSON	Área Sucursales Comerciales
	-Lic. Facundo MARTINEZ MAINO	Cont. Claudio Alberto MAURO	Del Exterior: Sr. Esteban Salvador AIRA
	-Lic. Ercilia Antonia NOFAL	Dr. Luis María RIBAYA	
	Sindico	Dr. José Antonio CACERES MONIE	

Suc.Paraguay - Personal Superior:	Gerente Gral.: Sr. Diego Gonzalo SINERIZ / Sub. Gerente Gral. : Sr. Ricardo FERREYRA / Jefe de Contaduría: Sr. Carlos Miguel ALFONSO ROJAS
Encargados Subagencias Paraguay:	Sr. Pedro Sergio MACIAS Sr. Eduardo MARCHIN Sr. Juan Carlos SADANIOWSKI

C) INFORMACION REFERENTE A LOS ACTIVOS Y PASIVOS

1) Valuación de la Moneda Extranjera

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

Dólares americanos 1US\$ = 5.766,93

Pesos argentinos 1\$ = 366,54

2) Posición en moneda extranjera

Concepto	Importe arbitrado a Dólares USA	Importe equivalente en Guaraníes
Activos totales en Moneda Extranjera	72.081.674.90	415.689.973.431
Pasivos totales en Moneda Extranjera	71.815.289.57	414.153.747.880
Posición comprada en Moneda Extranjera	266.385,33	1.536.225.551

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

3) Valores Públicos

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

Valores Públicos	Moneda de Emisión	Importe en Moneda de Emisión	Importe en Guaraníes	
			Valor Nominal	Valor Contable
Valores Cotizables	0	0	0	0
Valores no cotizables a valor de mercado	0	0	0	0
Valores no cotizables a valor de costo	Guaraníes	9.406.337.420	9.406.337.420	9.406.337.420
TOTAL		9.406.337.420	9.406.337.420	9.406.337.420

4) Activos y Pasivos con cláusulas de reajuste

No existen Activos ni Pasivos con cláusulas de reajuste.

5) Cartera de Créditos

La cartera de créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60, de fecha 28 de setiembre de 2007 para lo cual:

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

CREDITOS VIGENTES AL SECTOR NO FINANCIERO (en guaraníes)

Categoría de Riesgo	Saldo Contable	Garantía Computable	Previsión % mínimo	Previs. constituida(*)	Saldo después de Previs.
1	246.406.877.260	57.190.003.588	0	1.475.477.362	244.931.399.898
1a	34.738.488.810	19.770.211.811	0,5	18.721.348	34.719.767.462
1b	6.631.445.989	3.919.661.172	1,5	39.194.260	6.592.251.729
2	2.287.555.996	1.721.463.207	5	75.505.246	2.212.050.750
3	1.770.078.960	1.341.752.967	25	141.287.950	1.628.791.010
4	129.679.003	0	50	68.029.003	61.650.000
5	123.946.456	0	75	92.959.842	30.986.614
6	12.500.000	0	100	12.500.000	0
TOTAL	292.100.572.474	83.943.092.745		1.923.675.011	290.176.897.463

(*) La previsión constituida en la Categoría 1, corresponde a Previsión Genérica establecida por la Res. N° 1/2007del BCP.

CRÉDITOS VENCIDOS (en guaraníes)

Categoría de Riesgo	Saldo Contable	Garantía Computable	Previsión % mínimo	Previs. constituida(*)	Saldo después de Previs.
2	98.579.782	0	5	8.461.721	90.118.061
3	641.003.325	326.984.931	25	134.228.205	506.775.120
4	1.270.659.908	246.536.258	50	581.242.921	689.416.987
5	2.058.304.149	704.024.687	75	1.117.880.301	940.423.848
6	16.500.240.038	1.216.357.421	100	15.283.882.617	1.216.357.421
TOTAL	20.568.787.202	2.529.903.297		17.125.695.765	3.443.091.437

6) Previsiones sobre riesgos directos y contingentes.

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

	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de Previs. en el ejercicio (1)	Aplicación de Previs. en el ejercicio	Desafectación de Previs en el ejercicio (1)	Saldo al cierre del ejercicio
Previsiones	15.086.191.390	5.301.513.910	0	295.339.000	20.092.366.300

Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Constitución de Previs. en el ejercicio (1)	Aplicación de Previs en el ejercicio	Desafectación de Previs en el ejercicio (1)	Saldo al cierre del Ejercicio del ejercicio
Disponible	0	96.156	0	0	96.156
Créditos Vigentes Sec. Fin.	0	0	0	0	0
Sector No Financiero	2.124.798.536	94.215.474	0	295.339.000	1.923.675.010
Créditos Diversos	707.118.632	325.650.737	0	0	1.032.769.369
Créditos Vencidos	12.244.144.222	4.881.551.543	0	0	17.125.695.765
Otras	10.130.000	0	0	0	10.130.000
TOTAL	15.086.191.390	5.301.513.910	0	295.339.000	20.092.366.300

(1) Incluyen pérdidas y ganancias por diferencia de cambio

7) Inversiones

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

Concepto	Saldos Contables antes de Previsiones	Previsiones	Saldos Contables después de Previsiones
Bienes recibidos en recuperación de Créditos	0	0	0
Bienes desafectados del uso	0	0	0
Otros Bienes	10.130.000	10.130.000	0
Inversiones Especiales	0	0	0
TOTAL	10.130.000	10.130.000	10.130.000

8) Bienes de Uso

Los valores de origen de los bienes de uso y sus depreciaciones acumuladas, existentes al inicio del ejercicio, se encuentran revaluadas de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 125/91, considerando los coeficientes de actualización suministrados a tal efecto por el Ministerio de Hacienda. El monto neto del revalúo se expone en la cuenta "Ajustes al Patrimonio" del Patrimonio Neto de la Entidad. Los bienes incorporados durante el ejercicio 2016 se hallan registrados a su valor de adquisición revaluado. Las mejoras o adiciones son activadas, mientras que los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan el valor de los bienes ni su vida útil son cargados a resultados en el periodo en que se producen. Las depreciaciones son computadas a partir del mes siguiente al de incorporación al Patrimonio de la Entidad, mediante cargos mensuales a Resultados sobre la base del sistema lineal, en los años estimados de vida

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

El movimiento (en guaraníes) del rubro durante el ejercicio fue el siguiente:

Concepto	Tasa de Depr. en % anual	Valor de Costo Revaluado	Depreciación Acumulada	Valor Contable Neto de Deprec.
Propios		21.889.682.872	14.398.117.835	7.491.565.037
Inmuebles - Terreno	0	0	0	0
Inmuebles - Edificio	3	10.100.288.013	3.849.334.879	6.250.953.134
Instalaciones	20	5.168.621.508	5.007.041.990	161.579.518
Muebles y Útiles	10	1.554.335.094	1.239.312.346	315.022.748
Equipos de Computación	25	4.956.166.252	4.219.724.616	736.441.636
Cajas de Seguridad y Tesoro	0	0	0	0
Material de Transporte	20	110.272.005	82.704.004	27.568.001
Tomados de Arrendamiento Financiero	0	0	0	0
Equipos de Computación	0	0	0	0
Material de Transporte	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Edif. en Construcción	0	0	0	0
Total		21.889.682.872	14.398.177.835	7.491.565.037

9) Cargos Diferidos

(En Guaraníes)

Concepto	Saldo Neto Inic.	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final
Gastos de Organización	0	0	0	0
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Arrendados	4.944.784	25.709.091	3.333.436	27.320.439
Cargos diferidos autorizados por el BCP	0	0	0	0
Material de escritorio y otros	62.946.029	91.671.637	146.054.432	8.563.234
Total	67.890.813	117.380.728	149.387.868	35.883.673

10) Pasivos Subordinados

No existen.

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

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

11.1 Encajes legales

Dentro del total de Gs 236.270.424.788 - que se muestra en la cuenta del Banco Central del Paraguay del rubro Disponible, se incluyen Gs. 101.616.025.569 - que corresponden a cuentas de disponibilidad restringida mantenidas en el Banco Central del Paraguay en conceptos de Encajes Legales.

11.2 Distribución de utilidades

11.2.1 Reserva legal

De acuerdo con el Art. 27 - Ley N° 861 "General de Bancos y Financieras y Otras Entidades de Crédito" de fecha 24 de junio de 1996, las entidades financieras deberán contar con una reserva no menor al equivalente del (100%) cien por ciento de su capital, la cual se constituirá transfiriendo anualmente no menos del (20%) veinte por ciento de las utilidades netas de cada ejercicio financiero. Dicha Transferencia fue realizada en el mes junio del 2016. El Art. 28 de la mencionada Ley establece que los recursos de la reserva legal aplican automáticamente a la cobertura de pérdida registrada en el ejercicio financiero. En los siguientes ejercicios el total de las utilidades deberá destinarse a la reserva legal hasta tanto se alcance nuevamente el monto mínimo de la misma, o el más alto que se hubiere obtenido en el proceso de su constitución. En cualquier momento, el monto de la reserva podrá ser incrementado con los aportes de dinero en efectivo.

11.2.2 Aprobación de estados contables

Según disposiciones de la Ley N° 861 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", las entidades autorizadas a operar de acuerdo con esta Ley, sean nacionales o extranjeras, podrán distribuir sus utilidades previa aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos, de sus respectivos estados contables anuales auditados, siempre y cuando ésta se expida dentro del término de ciento veinte días del cierre del ejercicio. Vendido este plazo sin que la superintendencia se pronuncie, las utilidades podrán ser distribuidas. En el mes de junio del 2016 se procedió a la Capitalización de las Utilidades del ejercicio del año 2015.

v

12. Garantías otorgadas respecto a Pasivos

No existen.

13) Distribución (En Guaraníes) de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos.

PLAZOS QUE RESTAN PARA SU VENCIMIENTO						
Concepto	Hasta 30 días	De 31 hasta 180 días	De 181 días hasta 1 año	Más de 1 año y hasta 3 años	Más de 3 años	Total
Créd. Vig. Sect. Financ.	217.064.073	0	14.417.325.000	0	0	14.634.389.073
Créd. Vig. Sect. No Financ.	31.185.529.173	193.637.647.023	61.579.393.400	3.756.049.866	38.277.998	290.176.897.460
TOTAL CRED. VIGENT.	31.382.593.246	193.637.647.023	75.996.718.400	3.756.049.866	38.277.998	304.811.286.533
Obligac. Sect. Financ.	663.022.393	0	0	0	0	663.022.393
Obligac. Sect. No Financ.	229.078.650.552	222.011.897.512	10.081.479.912	947.359.917	0	462.119.387.893
TOTAL DE OBLIGAC.	229.741.672.945	222.011.897.512	10.081.479.912	947.359.917	0	462.782.410.286

14) Concentración (En Guaraníes) de la Cartera por Número de Clientes

NUMERO DE CLIENTES	MONTO Y PORCENTAJE DE CARTERA (EN GUARANÍES)			
	Vigente	%	Vencida	%
10 Mayores deudores	106.075.891.842	34	8.712.953.439	3
50 Mayores deudores	98.342.284.824	31	11.050.713.332	4
100 Mayores deudores	57.719.732.293	18	805.120.431	0
Otros	29.962.663.515	10	0	0
Total de Cartera Bruta	292.100.572.474	93	20.568.787.202	7

15) Créditos y Contingencias con personas y empresas vinculadas. (En guaraníes)

CONCEPTO	Saldos contables antes de Previsiones	Previsiones	Saldos contables neto de Previsiones
Créditos Vigentes Sector Financiero	0	0	0
Créditos Vigentes Sector No Financiero	0	0	0
Créditos Diversos	0	0	0
Créditos Vencidos	0	0	0
Contingencias	0	0	0
TOTAL	0	0	0

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

16.1 Obligaciones diversas: Dentro del total de Gs. 27.746.474.747 - al 31 de diciembre de 2016, se incluyen Gs. 23.974.295.698 - que corresponden a depósitos captados por el Banco, son mantenidos como disponibilidad en una Cuenta Corriente Especial en el BCP, según Resolución N° 5, Acta N° 75 de fecha 17 de diciembre de 2009 del Directorio del Banco Central del Paraguay.

16.2 Garantía de Casa Matriz del Banco de la Nación Argentina: La Casa Matriz del Banco ha otorgado una garantía a favor de la Sucursal Asunción (Paraguay) de aproximadamente US\$ 1.8 millones para cubrir y garantizar reclamos del Banco Central del Paraguay.

NOTA D: PATRIMONIO

1. Evolución del Patrimonio (En Guaraníes)

Concepto	Saldo al Inicio del Ejercicio	Movimientos		Saldo al cierre del Ejercicio
		Aumentos	Disminuciones	
Capital Integrado	45.855.023.299	727.877.977	0	46.582.901.276
Ajustes al Patrimonio	9.433.166.988	304.750.866	0	9.737.917.854
Reservas	14.288.931.317	40.892.724	0	14.329.824.041
Resultados Acumulados	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	154.415.201	86.654.366	154.415.201	86.654.366
Total	69.731.536.805	1.160.175.933	154.415.201	70.737.297.537