

PROSPECTO DEL PROGRAMA DE EMISION GLOBAL
DE BONOS DE ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Denominación del Programa: USD5

Monto del Programa y Moneda:

USD. 20.000.000,00.- (Dólares Americanos Veinte millones
con 00/100)

Autorizado por Res. SB. SG. N° 00XX/2021 de fecha XX/XX/2021 de la
Superintendencia de Bancos del BCP

Registrado según Certificado de Registro de la CNV N° xx/2021 de fecha
xx/xx/2021

MAYO 2021
Asunción, Paraguay

INDICE

Portada.....	1
Declaración del Representante Legal del BANCO BASA S.A.....	3
Resumen del Programa.....	4
Leyenda del Inversionista	6
Glosario de términos	7
Parte I. Información sobre el Programa de Emisión	8
1. Antecedentes.....	8
2. Características Generales del Programa	8
Parte II. Información sobre el Emisor	10
1. Información General.....	10
2. Estructura Organizacional	17
3. Vinculaciones:.....	24
4. Información Económica Financiera Patrimonial:	27
5. Trayectoria en el Mercado Bursátil	30
6. Factores de Riesgo	31
7. Hechos Relevantes	33

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

BANCO BASA S.A.

PROSPECTO DE PROGRAMA DE EMISIÓN GLOBAL DE BONOS DE ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

BANCO BASA S.A. es una sociedad constituida bajo las leyes de la República del Paraguay, aprobó un programa para la Emisión de Bonos Entidades de Intermediación Financiera compuesto por una o más series (cada una de ellas, una "Serie" y, en su conjunto, las "Series"). El monto, fecha de vencimiento e intereses, junto con los demás términos y condiciones aplicables a cada Serie se detallarán en los complementos de prospecto preparados en relación con esa Serie, los cuales modificarán, complementarán y/o reemplazarán los términos y condiciones descriptos en este prospecto.

Los títulos globales de cada Serie que conforman el Programa de Emisión Global constituyen obligaciones directas e incondicionales del BANCO BASA S.A.

"Programa de Emisión Global registrado según Certificado de Registro de la CNV N° XX/2021 de fecha xx/xx/2021. Autorizado por Res. SB. SG. N° 00XX/2021 de fecha XX/XX/2021 de la Superintendencia de Bancos del BCP"

Esta inscripción sólo acredita que el programa ha cumplido con los requisitos establecidos legal y reglamentariamente, no significando que la Comisión Nacional de Valores exprese un juicio de valor acerca del mismo, ni sobre el futuro desenvolvimiento de la entidad emisora.

La veracidad de la información contable, financiera, económica, así como de cualquier otra información suministrada, es de la exclusiva responsabilidad del Directorio del BANCO BASA S.A.

El Directorio de la entidad emisora manifiesta, con carácter de Declaración Jurada, que el presente prospecto contiene información veraz y suficiente sobre todo hecho relevante que pueda afectar la situación patrimonial económica y financiera de la sociedad y toda aquella que deba ser de conocimiento del público inversor con relación a la presente emisión, conforme a las normas legales y reglamentarias vigentes.

La Comisión Nacional de Valores no se pronuncia sobre la calidad de los valores a ser emitidos dentro del marco del presente programa de emisión. La circunstancia que la Comisión haya inscripto esta emisión no significa que garantice su pago y la solvencia del emisor. La información contenida en este prospecto es de responsabilidad del BANCO BASA S.A. El inversionista deberá evaluar la conveniencia de adquirir estos valores emitidos, teniendo presente que el o los únicos responsables del pago son el emisor y quienes resulten obligados a ello.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

MANUELA BAKMAN
BANCO BASA S.A.

JUAN GERLINI
Gerente de Finanzas Corporativas
y Control de Gestión
BANCO BASA S.A.

TEXTO LEGAL

Este Prospecto debe ser leído conjuntamente con el Prospecto Complementario correspondiente a cada serie que será emitida en el marco del presente Programa de Emisión, para acceder a la información necesaria que permita entender las implicancias relativas a las emisiones que serán efectuadas.

RESUMEN DEL PROGRAMA

BANCO BASA S.A.

Programa	Los bonos Entidades de Intermediación Financiera se emitirán bajo el Programa registrado por Certificado de Registro de la CNV N° xx/2021 de fecha xx de xx de 2021.
Denominación del Programa	USD5
Resolución de registro del programa de emisión en la Bolsa	Res. BVPASA N°xx/21
Fecha de inscripción del programa de emisión Global:	xx de xx de 2021
Res. de la Superintendencia de Bancos del BCP que autoriza la emisión	RES. SB. SG. N° 00XX/2021 de fecha XX/XX/2021
Monto del Programa y Moneda	USD. 20.000.000,00.- (Dólares Americanos Veinte millones con 00/100).
Forma de emisión de los Bonos de Entidades de Intermediación Financiera	Se emitirá un título global por cada una de las Series que conforman este Programa de Emisión Global y cuyo contenido se halla ajustado a los términos establecidos en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación (SEN). Este título otorga acción ejecutiva. Este título se emitirá a nombre de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. y quedará depositado en la BVPASA quien actuará de custodio para los inversionistas, con arreglo a las disposiciones reglamentarias aplicables. Las liquidaciones, negociaciones, transferencias, pagos de capital, e intereses correspondientes al título global se realizarán de acuerdo con las normas y procedimientos operativos establecidos en el Reglamento Operativo y en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación, en el Contrato de Custodia, Compensación y Liquidación que será suscripto con la BVPASA.
Series	Los Bonos Entidades de Intermediación Financiera podrán ser emitidos en una o más Series. Los términos y condiciones de cada Serie podrán variar con respecto a los términos y condiciones de otras Series en circulación, pero no dentro de la misma serie. BANCO BASA S.A. establecerá los términos específicos de cada Serie en el respectivo complemento de Prospecto.
Cortes mínimos	Para negociaciones en el mercado primario: No deberán ser inferiores a 300 salarios mínimos o su equivalente en moneda extranjera, representados en múltiplos de Gs 1.000.000.- (Guaraníes un Millón), para emisiones en guaraníes; y para emisiones en moneda extranjera representados en múltiplos de USD 1.000.- (Dólares Americanos Un Mil). Para negociaciones en el mercado secundario: A partir de 1.000.000.- (Guaraníes Un Millón), para emisiones en

MANUEL ABAKMAN
BANCO BASA S.A.

JUAN GERLINI
Gerente de Finanzas Corporativas
y Control de Gestión
BANCO BASA S.A.



Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

RESUMEN DEL PROGRAMA

BANCO BASA S.A.

	guaraníes y para emisiones en moneda extranjera a partir del equivalente a USD 1.000.- (Dólares Americanos Mil).
Plazo de vencimiento	Se emitirán con un plazo de vencimiento de 541 a 3.650 días. A ser definidos en cada emisión de serie dentro del presente programa.
Garantía	Quirografaria.
Tasa de Interés	A ser fijada para cada serie a ser emitida.
Lugar y forma de pago de Vencimientos de capital e intereses	A través del Agente de Pago designado por la BVPASA de conformidad a la normativa vigente. La negociación, transferencia y pagos de capital, amortización e intereses correspondientes al título global se efectuarán a través de los mecanismos establecidos en el Reglamento Operativo y en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación, en el Contrato de Custodia, Compensación y Liquidación que será suscripto con la BVPASA.
Forma de pago de capital	A ser fijada para cada serie a ser emitida.
Forma de pago de intereses	A ser definidos dentro de cada emisión de series, dentro del presente programa.
Destino de los Fondos	Financiación de proyectos comerciales de mediano y largo plazo.
Procedimiento en caso de Incumplimiento	En caso de Incumplimiento de la Entidad, el pago de los Bonos Entidades de Intermediación Financiera estará sujeto a lo establecido en la Ley N° 2334/03, el Código Civil Paraguayo, la Ley N° 861/96 y otras Leyes Reglamentarias. Los Bonos Entidades de Intermediación Financiera no gozan de la Garantía de Depósitos, establecida en la Ley N° 2334/03.
Rescate Anticipado	No se prevé rescate anticipado.
Agente organizador:	Basa Casa de Bolsa S.A.
Agente Colocador:	Basa Casa de Bolsa S.A. y Casas de Bolsa activas y habilitadas por la Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.
Sistemas de liquidación y compensación	A través del Agente de Pago designado por la BVPASA para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación habilitadas de los intermediarios de Valores para pago a sus Comitentes y de acuerdo a lo establecido en el Contrato de Compensación y Liquidación suscripto con la BVPASA.

"La Comisión Nacional de Valores no se pronuncia sobre la calidad de los valores ofrecidos como inversión ni sobre la solvencia del emisor. La información contenida en este prospecto marco es de responsabilidad exclusiva del emisor. El inversionista deberá evaluar la conveniencia de la adquisición de los valores a ser emitidos, teniendo presente que el o los únicos responsables del pago de los valores son el emisor y quienes resulten obligados a ello. La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en la Comisión Nacional de Valores, la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A., Basa Casa de Bolsa S.A. y en Banco Basa S.A."

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

MANUEL BAKMAN
BANCO BASA S.A.

JUAN GERLINI
Gerente de Finanzas Corporativas
y Control de Gestión
BANCO BASA S.A.

TEXTO LEGAL

MANUEL ~~ABAKMAN~~
BANCO BASA S.A.

JUAN GERLINI
Gerente de Finanzas Corporativas
y Control de Gestión
BANCO BASA S.A.

TEXTO LEGAL

Señor inversionista: Antes de efectuar su inversión usted debe informarse cabalmente de la situación financiera de la sociedad emisora y deberá evaluar la conveniencia de la adquisición de estos valores teniendo presente que el único responsable del pago de los documentos son el emisor y quienes resulten obligados a ellos. El intermediario deberá proporcionar al inversionista la información contenida en el Prospecto presentado con motivo de la solicitud de inscripción al Registro de Valores, antes de que efectúe su inversión.

La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en: Banco Basa S.A. Avda. Aviadores del Chaco e/ San Martín y Pablo Albornoz, Tel. +595 21 618 7000 E-mail: secretaria@bancobasa.com.py Web: www.bancobasa.com.py; Basa Casa de Bolsa S.A., Avda. Aviadores del Chaco e/Bélgica, Asunción, Paraguay Tel. +595 21 6187900. E-mail: casadebolsa@basacapital.com.py; Web: www.basacapital.com.py

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

Glosario de términos y abreviaturas utilizados en el presente prospecto:

- a) **Programa de Emisión Global:** Se entiende por Programa de Emisión Global a la emisión mediante la cual una entidad, estructura con cargo a un monto global, la realización de varias emisiones a través de Series.
- b) **Series:** Representan al conjunto de títulos emitidos con idénticas características dentro de cada una de las mismas, instrumentados en un solo título global representativo de la serie. Las series pueden ser emitidas hasta alcanzar el monto total del Programa de Emisión Global registrado. Las emisiones de Series son correlativas por moneda y deben reunir las características establecidas en el Reglamento Operativo del SEN. El registro de cada serie que conforma el Programa de Emisión Global se realiza a través de la Bolsa, con un complemento de prospecto.
- c) **Emisión:** Es el monto global emitido en una moneda determinada. Cada Emisión se ajustará a una moneda específica, y ésta no podrá convertirse a otra.
- d) **Desmaterialización:** Se refiere a la eliminación de circulación de títulos físicos. En su reemplazo el emisor emite un Título Global representativo de cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global.
- e) **Custodia:** Consiste en el resguardo, a cargo de la Bolsa, de los títulos globales emitidos por el Emisor y que corresponden a cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global. La custodia será realizada bajo los términos establecidos en el Reglamento del SEN de la Bolsa.
- f) **Título global de la Serie:** Corresponde al título emitido por el emisor vinculado a cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global. El contenido del mismo debe ajustarse a los términos establecidos en el Reglamento Operativo del SEN.
- g) **CNV:** Comisión Nacional de Valores.
- h) **BVPASA:** Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.
- i) **SEN:** Sistema electrónico de negociación.

Parte I. Información sobre el Programa de Emisión

1. Antecedentes

- 1.1. Aprobación del Programa de Emisión por parte de la sociedad por Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 53 de fecha 05/02/2021, cuya copia se adjunta.
- 1.2. Registro del Programa de Emisión en la CNV por Certificado de Registro N° xx de fecha xx/xx/2021. Autorizado por Res. SB. SG. N° 00XX/2021 de fecha XX/XX/2021 de la Superintendencia de Bancos del BCP.

2. Características Generales del Programa

- 2.1. Denominación del Programa de Emisión: USD5.
- 2.2. Moneda: Dólares Americanos.
- 2.3. Monto total del programa de emisión: USD. 20.000.000,00.- (Dólares Americanos Veinte millones con 00/100).
- 2.4. Tipo de títulos a emitir: Bonos de entidades de intermediación financiera.
- 2.5. Corte mínimo: Para negociaciones en el mercado primario: No deberán ser inferiores a 300 salarios mínimos o su equivalente en moneda extranjera, representados en múltiplos de Gs 1.000.000.- (Guaraníes un Millón), para emisiones en guaraníes; y para emisiones en moneda extranjera representados en múltiplos de USD 1.000.- (Dólares Americanos Un Mil).
Para negociaciones en el mercado secundario: A partir de 1.000.000.- (Guaraníes Un Millón), para emisiones en guaraníes y para emisiones en moneda extranjera a partir del equivalente a USD 1.000.- (Dólares Americanos Mil).
- 2.6. Bolsa en la cual se inscribirá el programa de emisión: Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.
- 2.7. Forma de representación de los títulos-valores: Se emitirá un título global por cada una de las Series que conforman este Programa de Emisión Global y cuyo contenido se halla ajustado a los términos establecidos en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación (SEN). Este título otorga acción ejecutiva. Este título se emitirá a nombre de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. y quedará depositado en la BVPASA quien actuará de custodio para los inversionistas, con arreglo a las disposiciones reglamentarias aplicables. Las liquidaciones, negociaciones, transferencias, pagos de capital, e intereses correspondientes al título global se realizarán de acuerdo con las normas y procedimientos operativos establecidos en el Reglamento Operativo y en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación, en el Contrato de Custodia, Compensación y Liquidación que será suscripto con la BVPASA.
- 2.8. Custodia: Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. custodia el título global de acuerdo a los términos establecidos en el reglamento del SEN.

JUAN GERLINI
Gerente de Finanzas Corporativas
y Control de Gestión
BANCO BASA S.A.



MANUEL ABAKMAN
BANCO BASA S.A.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



- 2.9. Destino de los fondos: Financiación de proyectos comerciales de mediano y largo plazo.
- 2.10. Agente Organizador: Basa Casa de Bolsa S.A.
- 2.11. Agente Colocador: Basa Casa de Bolsa S.A. y Casas de Bolsa activas y habilitadas por la Comisión Nacional de Valores y Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.
- 2.12. Lugar y forma de pago: A través del Agente de Pago designado por la BVPASA de conformidad a la normativa vigente. La negociación, transferencia y pagos de capital, amortización e intereses correspondientes al título global se efectuarán a través de los mecanismos establecidos en el Reglamento Operativo y en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación, en el Contrato de Custodia, Compensación y Liquidación que será suscripto con la BVPASA.
- 2.13. Rescate anticipado y Procedimiento: No se prevé rescate anticipado.
- 2.14. Tasas de interés, plazos, pago del capital, pago de intereses: A ser definidos en cada serie a ser emitida dentro del marco del presente programa.
- 2.15. Garantía: Quirografía.
- 2.16. Calificación:

	Act. I	Act. B	Act. R	Act. C	Act. D	Act. S	Act. Q	Act. G	Act. P	Act. A	Act. E
Solvencia	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py
Tendencia	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable

Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay y a la Circular DIR N° 008/2014 de fecha 22 de mayo de 2014 de la Comisión Nacional de Valores, se informa lo siguiente:

- * Fecha de calificación: 14 de abril de 2021.
- * Fecha de publicación: Según procedimientos descrito en la Resolución N° 2 antes citada.
- * Tipo de reporte: Actualización trimestral.
- * Estados Financieros referidos al 31.12.2020.
- * Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda.
www.feller-rate.com.py
Av. Gral. Santos 487 of Ayda, España, Asunción, Paraguay.
Tel: (595) 21 225485 // Email: info@feller-rate.com.py

Entidad	Calificación Local
Banco Basa S.A.	Solvencia: AA-py Tendencia: Estable

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

Mayor información sobre esta calificación en:

- * www.bancobasa.com.py
- * www.feller-rate.com.py

"La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender o mantener un valor, un aval o garantía de una emisión o su emisor, sino un factor complementario para la toma de decisiones".

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



Parte II. Información sobre el Emisor

1. Información General

1.1. Nombre de la Empresa:

BANCO BASA S.A.

1.2. Naturaleza Jurídica:

Sociedad Anónima

1.3. RUC:

80009515-4

1.4. Dirección, Número de Teléfono, Correo Electrónico, Página Web:

Casa Matriz

Avda. Aviadores del Chaco e/ San Martín y Pablo Albornoz

Asunción - Paraguay

Teléfono

+595 21 618 7000

E-mail: secretaria@bancobasa.com.py

Web: www.bancobasa.com.py

1.5. Actividad Principal según registro de RUC:

Intermediación Financiera.

1.6. Año de Inicio de Operaciones, Duración de la sociedad, fecha de inscripción en el Registro Público (constitución y modificaciones):

La Sociedad fue constituida bajo la denominación de Cambios Amambay Sociedad de Responsabilidad Limitada por escritura pública No 7 de fecha 17 de febrero de 1989, pasada ante el Escribano Lorenzo Benítez López, a folios 17 siguientes del Registro de Contratos Comerciales a su cargo, inscribiéndose en la Dirección General de los Registros Públicos, en el Registro de Comercio, bajo el no 49 y al folio 242 y siguientes, Sección Contratos, Serie "A", el 28 de febrero de 1989.

1. Modificada por escritura pública nº 26 de fecha 22 de febrero de 1990, pasada ante el Escribano Público Lorenzo N. Livieres B., a folios 92 y siguientes del Protocolo Comercial "A" a su cargo.
2. Modificada por escritura pública nº 143 de fecha 31 de Julio de 1990, pasada ante Escribano Público Lorenzo N. Livieres B., a folios 535 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "A" a su cargo, en la cual la Sociedad Cambios Amambay Sociedad de Responsabilidad Limitada fue transformada en una Sociedad Anónima, adoptándose la denominación Cambios Amambay Sociedad Anónima. Dicha transformación fue aprobada por Decreto del P.E. de la Nación Nº 8.691 de fecha 22 de Febrero de 1991, inscribiéndose en el Registro Público

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



- de Comercio, bajo el n° 231 y al folio 1.358 y siguientes, Sección Contratos, Serie "B", el 18 de Marzo de 1991.
3. Por escritura pública n° 23 de fecha 17 de Febrero de 1992, pasada ante el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 56 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "B", fueron nuevamente modificados los estatutos sociales por cambio de denominación, adoptándose la actual denominación de Banco Amambay S.A., de cuyo testimonio se tomó razón en el Registro Público de Comercio, bajo el n° 760 y al folio 10.199, Serie "B", el 22 de Julio de 1992.
 4. Complementada por escritura pública n° 175 de fecha 22 de abril de 1992, pasada ante el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 377 y siguientes del Registro de Contratos Civiles "B", de cuyo testimonio se tomó razón en el Registro Público de Comercio, bajo el no 43 y al folio 2.300, Serie "C", Sección Contratos, el 21 de Julio de 1992. Dichos estatutos y su modificación fueron aprobados por Decreto N° 13.836 del P.E. de la Nación de fecha 11 de junio de 1992.
 5. Posteriormente, modificada por escritura pública n° 464 de fecha 23 de agosto de 1993, pasada ante el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 1215 y siguientes del Registro de Contratos Civiles "A", inscribiéndose en el Registro Público de Comercio, bajo el n° 849 y al folio 4.234 y sgte., Serie "D", Sección Contratos, el 22 de Octubre de 1993.
 6. Modificada por escritura pública n° 416 de fecha 14 de Septiembre de 1995, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 1.515 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "A", inscribiéndose en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el n° 736, Serie "A" y al folio 8.299 y sgtes., el 5 de Diciembre de 1995 y en el Registro Público de Comercio, bajo el n° 1.460, Serie "D" y al folio 10.390 y sgtes. Sección Contratos, el 21 de diciembre de 1995.
 7. Modificada por escritura pública n° 11 de fecha 4 de Septiembre de 1996, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 37 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "A".
 8. Modificada por escritura pública n° 120 de fecha 17 de Septiembre de 1997, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 558 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "A", inscribiéndose en Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el n° 43, Serie "A" y al folio 529, el 29 de Enero de 1998 y en el Registro Público de Comercio, bajo el n° 22, Serie "C" y al folio 166 y sgtes., Sección Contratos, el 9 de Febrero de 1998.
 9. Modificada por escritura pública n° 176 de fecha 9 de Diciembre de 1997, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 813 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "A", inscribiéndose en Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el n° 44 Serie "A" y al folio 547, el 29 de Enero de 1998 y en el Registro Público de Comercio,

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

MANUEL TABAKMAN
BANCO BASA S.A.

JUAN GERLINI
Gerente de Finanzas Corporativas
y Control de Gestión
BANCO BASA S.A.



- bajo el nº 23, Serie "C" y al folio 187 y sgtes., Sección Contratos, el 9 de Febrero de 1998.
10. Modificada por escritura pública nº 116 de fecha 20 de Julio del 2001, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 409 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "B", inscribiéndose en Dirección General de los Registros Públicos, en el Registro Público de Comercio, bajo el nº 929, Serie "A" y al folio 7.310 y sgtes., Sección Contratos, el 20 de Diciembre del 2001, y en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el nº 997, Serie "B" y al folio 8.559, el 20 de Diciembre del 2001.
 11. Modificada por escritura pública nº 123 de fecha 20 de Octubre del 2004, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 508 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "B", inscribiéndose en Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el nº 618, Serie "D" y al folio 6.120 y sgtes., el 31 de Diciembre del 2004 y en el Registro Público de Comercio, bajo el nº 24, Serie "B" y al folio 303 y sgtes., el 11 de Enero del 2005.
 12. Modificada por escritura pública nº 34 de fecha 13 de Abril del 2007, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 141 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "A", inscribiéndose en Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el no 1.153, Serie "D" y al folio 3.942, el 5 de Septiembre del 2007 y en el Registro Público de Comercio, bajo el nº 521, Serie "A" y al folio 5.420, Sección Contratos, el 5 de Septiembre del 2007.
 13. Modificada por escritura pública nº 118 de fecha 25 de Octubre del 2010, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 600 y siguientes del Registro de Contratos Comerciales "B", inscribiéndose en Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el nº 57, Serie "F" y al folio 709, el 11 de Febrero del 2011 y en el Registro Público de Comercio, bajo el nº 80, Serie "A" y al folio 536, Sección Contratos, el 11 de Febrero del 2011.
 14. Modificada por escritura pública nº 34 de fecha 31 de marzo del 2014, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, inscribiéndose en Dirección General de los Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el nº 298, serie "C" y al folio 3.390, el 21 de Abril del 2014 y en el Registro Público de Comercio, bajo el nº 152, Serie "E" y al folio 1.398 y siguientes, Sección Contratos, el 21 de Abril del 2014.
 15. Modificada por escritura pública nº 32 de fecha 29 de Marzo de 2017, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 158 y siguientes del Registro de Contratos Civiles, Sección "B", inscribiéndose en Dirección General de Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el nº 1, serie "C" y al

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



folio 1, el 6 de Abril de 2017, y Registro Público de Comercio, Bajo el nº 1 y al folio 1 sgtes. el 6 de abril de 2017.

16. Modificada por escritura pública nº 199 de fecha 30 de Octubre de 2017, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 1209 y siguientes del Registro de Contratos Civiles, Sección "A", inscribiéndose en Dirección General de Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nº 2, serie "C" y al folio 20, el 8 de Noviembre de 2017, y Registro Público de Comercio, Bajo el nº 2 y al folio 20, el 8 de Noviembre de 2017.
17. Esta última escritura fue complementada por escritura pública nº 251 de fecha 17 de Noviembre de 2017, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 1730 y siguientes del Registro de Contratos Civiles, Sección "B", inscribiéndose en Dirección General de Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el nº 3, serie "C" y al folio 37, el 12 de Diciembre de 2017, y Registro Público de Comercio, Bajo el nº 3 y al folio 37, el 12 de diciembre de 2017.
18. Estatutos modificados por escritura pública Nº 41 de fecha 20 de febrero de 2020, autorizada por el Escribano Público José María Livieres Guggiari, a folios 347 y siguientes Protocolo Comercial, Sección "A", inscribiéndose en Dirección General de Registros Públicos, en la Sección de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nº 4, folio 47, el 6 de mayo de 2020, y Registro Público de Comercio, Bajo el Nº 4 y al folio 48, el 6 de mayo de 2020.

Año de inicio de las operaciones: 1992.

Duración de la Sociedad: 100 años.

1.7. Breve Reseña Histórica:

El 15 de octubre de 1992, nacíamos con la esperanza puesta en nuestro querido PARAGUAY, animados por el trabajo y la voluntad de crecer, emprendimos vuelo rumbo a diferentes puntos de nuestra geografía, llevando sobre nuestras alas DESARROLLO y COMPROMISO. Tenemos presencia en las principales ciudades de nuestro país: Ciudad del Este, Encarnación, Concepción y Santa Rita. También contamos con sucursales en Asunción y Gran Asunción, en Mariano R. Alonso, San Lorenzo, Eusebio Ayala, Villa Morra, Centro y nuestra Casa Matriz sobre la Avda. Aviadores del Chaco.

Con la FUERZA y la GARRA que nos caracteriza, nos consolidamos como un BANCO PARAGUAYO SÓLIDO Y CONFIABLE. Hoy miramos al futuro con la misma esperanza y voluntad de trabajo que nos animó desde el principio, con la SOLIDEZ de quien ha recorrido un largo camino con el COMPROMISO INTACTO.

LOS CLIENTES son la razón de nuestra actividad. El motivo de nuestros esfuerzos es la plena satisfacción de las necesidades y expectativas de nuestros clientes.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



NUESTRA GESTIÓN está orientada a lograr la más alta rentabilidad de nuestros productos y servicios al más bajo costo, mejorando continuamente la eficacia del sistema de gestión de la calidad.

NUESTROS SERVICIOS Y PRODUCTOS serán siempre diferenciados por su calidad y conveniencia. La agilidad, la rapidez, el asesoramiento profesional, el respeto y el buen trato a los clientes son valores agregados a nuestros servicios y productos.

NUESTRA CULTURA es la excelencia: el trabajo realizado bien desde la primera vez, alcanzando el máximo rendimiento en nuestro desempeño. NUESTRA ACTITUD está fundada en la colaboración, el trabajo en equipo, el compromiso, la responsabilidad y la efectiva comunicación.

NUESTRA CAPACITACIÓN será permanente para la formación de funcionarios del Banco Basa, logrando los mejores profesionales trabajando en equipo. NUESTRA INNOVACIÓN E INICIATIVA son características del desempeño de los profesionales del Banco Basa, brindando soluciones prácticas y oportunas a nuestros clientes.

NUESTRO COMPROMISO es involucrarnos totalmente con los objetivos para alcanzar el éxito de nuestro banco mejorando continuamente.

NUESTRA LUCHA contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo es frontal y decidida, colaborando con organismos nacionales e internacionales para erradicar este delito.

ESTAMOS IDENTIFICADOS con el respeto al medio ambiente y la promoción del desarrollo social y económico del país.

MISIÓN, VISIÓN Y VALORES

MISIÓN

Somos un Banco que brinda soluciones generando valor para sus clientes, accionistas, colaboradores y la sociedad.

VISIÓN

Ser el Banco paraguayo líder orientado a la rentabilidad y a la calidad del servicio al cliente.

VALORES

- ✓ Honestidad
- ✓ Trabajo en equipo
- ✓ Comunicación
- ✓ Actitud de Servicio
- ✓ Compromiso
- ✓ Humildad
- ✓ Respeto
- ✓ Confianza
- ✓ Responsabilidad

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

- ✓ Tolerancia
- ✓ Innovación
- ✓ Proactividad

CASA.MATRIZ

Avda. Aviadores del Chaco e/San Martín y Pablo Alborno — Asunción Tel: (595-21) 618-7000.

Fax: (595-21) 618-7114.

Horario de Atención: 8:30 a 16:00 hs.

Sucursal Centro

Estrella 580 c/ 15 de agosto -Asunción Tel: (595-21) 490-353/4.

Fax: (595-21) 497-377.

Horario de Atención: 8:30 a 16:00 hs.

Sucursal Villa Morra

Avda. Boggiani y Ceferino Vega.

Tel: (021) 614-130/2.

Horario de Atención: 8:30 a 16:00 hs.

Sucursal Eusebio Ayala

Avda. Eusebio Ayala c/Ygurey — Asunción Tel: (595-21) 211-049.

Fax: (595-21)211-050.

Horario de Atención: 8:30 a 16:00 hs.

Sucursal Las Hortensias

Avda. Aviadores del Chaco e/Bélgica — Asunción Tel: (595-21) 618-7070.

Horario de Atención: 8:30 a 16:00 hs.

Centro de Atención al Cliente — Mariano Roque Alonso

Ruta Transchaco Km 13,5 — Shopping La Rural, bloque "B" Tel: (595-21) 760-000/2.

Horario de Atención: 9:00 a 13:30 hs. y de 14:00 a 16:00 hs.

Sucursal Ciudad del Este

Avda. Monseñor Rodríguez c/ Avda. Itaipú Km 3,5 — Noblesse Plaza.

Tel: (595-61) 578-178.

Horario de Atención: 8:30 a 16:00 hs.

Sucursal Concepción

Avda. Agustín Fernando de Pinedo y Pdte. Franco.

Tel: (595-0331) 240-590/240-690.

Horario de Atención: 8:30 a 13:30 hs.

Sucursal Encarnación

Tomás Romero Pereira esq. Mcal. Estigarribia.

Tel: (595-71) 209-001/3.

Horario de Atención: 8:30 a 13:30 hs.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

Sucursal Santa Rita

Carlos Antonio López e/ Avda. 14 de mayo y Avda. Los Pioneros.

Tel: (595-673) 221-970/2.

Horario de Atención: 8:30 a 13:30 hs.

1.8. Composición Accionaria al 31/03/21:

Capital Social: Gs. 400.000.000.000.- (Guaraníes Cuatrocientos mil millones).

Capital Integrado: Gs. 392.130.000.000.- (Guaraníes Trescientos noventa y dos mil ciento treinta millones).

El Capital Social del Banco, conforme al Art. 5 del Estatuto Social, es de G. 400.000.000.000.- (Guaraníes Cuatrocientos mil millones), compuesto por la cantidad de 40.000.- (Cuarenta mil) acciones nominativas, de valor nominal cada una G. 10.000.000.- (Guaraníes Diez millones), cada una dividido en series de Gs. 5.000.000.000.- (Guaraníes Cinco mil millones).

Capital Social: Gs. 400.000.000.000.-

Capital integrado: Gs. 392.130.000.000.-

Nº acciones: 39.213

Valor por serie: Gs. 5.000.000.000.-

Valor nominal de cada acción: Gs. 10.000.000.-

Accionista	Acciones	Voto por acción	Cantidad de acciones	Nº de Votos	Total	% del Capital	% de Votos
María Sarah Cartes	Ordinaria	1	35.685	35.685	356.850.000.000	91,0%	91,0%
Eduardo Campos Marín	Ordinaria	1	1.176	1.176	11.760.000.000	3,0%	3,0%
Guiomar de Gásperi	Ordinaria	1	1.176	1.176	11.760.000.000	3,0%	3,0%
Carlos Moscarda	Ordinaria	1	1.176	1.176	11.760.000.000	3,0%	3,0%
TOTAL			39.213	39.213	392.130.000.000	100,0%	100,0%

Accionistas que detentan más del 10% del Capital y de los Votos (31/03/2021)

Accionista	Acciones	Voto por acción	Cantidad de acciones	Nº de Votos	Total	% del Capital	% de Votos
María Sarah Cartes	Ordinaria	1	35.685	35.685	356.850.000.000	91,0%	91,0%
TOTAL			35.685	35.685	356.850.000.000	91,0%	91,0%

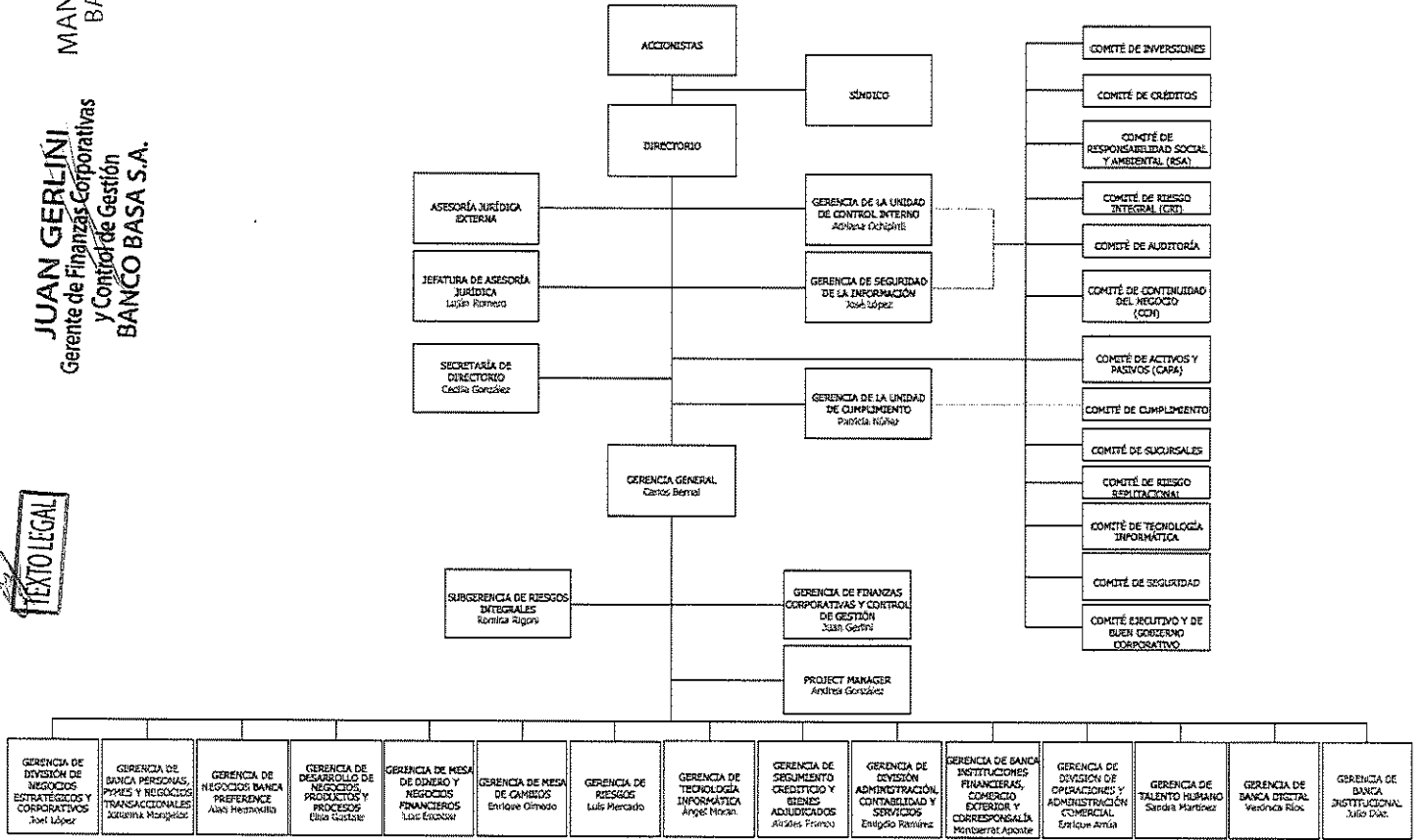
Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



1.9. Bancos con los cuales opera: Por su naturaleza jurídica, BANCO BASA S.A. opera con todas las entidades bancarias del sistema financiero paraguayo.

2. Estructura Organizacional
2.1. Organigrama



Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

2.2. Directores y Altos Funcionarios

Curriculum Vitae de los Directores y Síndicos

Nombres y Apellidos	Cargo
Anibal Fernando Paciello Rodriguez	Presidente del Directorio
María Sarah Cartes Jara	Vicepresidente del Directorio
Guiomar De Gásperi	Director Titular
Carlos Eduardo Moscarda Mendoza	Director Titular
Santiago Peña Palacios	Director Titular
Carlos Fernandez Valdovinos	Director Titular
Carlos Washington Bernal Añazco	Director Titular/Gerente General
Carlos Alberto Palacios Cañellas	Director Suplente
Oscar Manuel Verón de Astrada	Síndico Titular
María Mercedes Martínez Delgado	Síndico Suplente

La designación del directorio y la elección de los síndicos fue aprobada por Acta N° 54 de Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26 de marzo de 2021.

Presidente

ANIBAL FERNANDO PACIELLO RODRIGUEZ

Lic. en Economía de la Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción. Anteriormente trabajó en el Ministerio de Hacienda (1996-2000 y 2005), Banco Central del Paraguay (2001-2002), Centro Paraguayo de Estudios Sociológicos (1984-1990), Banco de Inversiones del Paraguay S.A. (1989-1993), MCS Grupo Consultor (2003-2004), Feller Rate Paraguay Calificadora de Riesgo S.A. (2007-2010), ADEFI (2003-2010), NECKLINE (2007-2010), Financiera El Comercio S.A.E.C.A. (2010-2012).

Vicepresidente

MARIA SARAH CARTES JARA

Bachelor of Science in Business Administration, Barry University. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2014 como Vicepresidenta. Anteriormente trabajó en el Banco Real y en Eastern Airlines.

Director Titular

GUIOMAR DE GASPERI CHAVES

Lic. en Ciencias Contables y Administración de Empresas en la Universidad Católica de Asunción y Abogada de la Universidad Nacional de Asunción. Anteriormente trabajó en el Banco Real del Paraguay S.A. (1975-1980) y en la Consultora Paraguaya de Empresa (1981-1985).

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

Director Titular

CARLOS EDUARDO MOSCARDA MENDOZA

Lic. en Ciencias Contables y Administrativas de la Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción. Desde octubre de 1992 ocupa el cargo de Director Titular de Banco Basa S.A.

Director Titular

SANTIAGO PEÑA PALACIOS

Lic. En Economía de la Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción y Máster en Administración Pública por la Universidad Columbia, Nueva York, EE.UU. Anteriormente se desempeñó como economista responsable por países de África en el Fondo Monetario Internacional (FMI) en Washington, DC. Posteriormente ha ocupado el cargo de Miembro Titular del Directorio del Banco Central del Paraguay, y en el 2015, nombrado Ministro de Hacienda de la República.

Director Titular

CARLOS WASHINGTON BERNAL AÑAZCO

Lic. En Administración de Empresas de la Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción y MBA con énfasis en Finanzas por la Universidad Americana. Anteriormente trabajo en importantes empresas del rubro financiero, especializándose en canales digitales y medios de pagos electrónicos. Se reincorpora al Banco Basa S.A. en 2020, después de cuatro años, como Director - Gerente General.

Director Titular

CARLOS GUSTAVO FERNANDEZ VALDOVINOS

Doctor en Economía por la Universidad de Chicago, Chicago, EE.UU. y Master en Ciencias en Economía Política por la Universidad de Illinois, Illinois, EE.UU. Anteriormente desempeño cargos en el Banco Mundial y Fondo Monetario Internacional. A partir del 2013 hasta el 2018 se desempeñó como Presidente del Banco Central del Paraguay. Se incorporo al Banco Basa en el 2018 como miembro titular del Directorio.

Director Suplente

CARLOS ALBERTO PALACIOS CAÑELLAS

Abogado de la Universidad Católica Nuestra Señora de la Asunción, participó del Program of Instruction for Lawyers (PIL) Harvard Law School. Anteriormente desempeñó cargos en BankBoston, Asunción Branch (1983-1986). Es socio fundador del Estudio Jurídico Palacios, Prono & Talavera.

Síndico titular

OSCAR MANUEL VERÓN DE ASTRADA

Abogado. Se integra al Banco Basa S.A. en 2002. Anteriormente trabajó en FINANCIERA METROPOLITANA (9 años), BANCOPLUS S.A. (2 años).

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

Síndico suplente

MARIA MERCEDES MARTINEZ DELGADO

Economista recibida en la Universidad Nacional de Asunción. Trabajó en CITIBANK N.A. (1 año), ABN AMRO BANK (4 años).

Curriculum Vitae de Altos Funcionarios

Nombres y Apellidos	Cargo
Joel Solano Lopez Desvars	Gerente de División de Negocios Estratégicos y Corporativos
Luis Augusto Mercado Aquino	Gerente de Riesgos
Sandra Elizabeth Martínez Valenzuela	Gerente de Talento Humano
Angel Ernesto Moran Recalde	Gerente de Tecnología Informática
Enrique José Arrua	Gerente de División de Operaciones y Administración Comercial
Luis Alberto Escobar Cazal	Gerente de Mesa de Dinero y Negocios Financieros
Adriana Victoria Ochipinti Martinez	Gerente de la Unidad de Control Interno
Patricia Adela Nuñez Alcaraz	Gerente de la Unidad de Cumplimiento
José Emilio López González	Gerente de Seguridad de la Información
Alan Ricardo Hermosilla	Gerente de Negocios Banca Preference
Elisa María Gustale de Giménez	Gerencia de Desarrollo de Negocios, Productos y Procesos
Emigdio Ramírez Villanueva	Gerente de División Administración, Contabilidad y Servicios
María de Montserrat Aponte Costa	Gerencia de Banca Instituciones Financieras, Comercio Exterior y Corresponsalía
Juan Pablo Gerlini Cabero	Gerencia de Finanzas Corporativas y de Control y Gestión
Romina del Pilar Rigoni Riveros	Sub gerente de Riesgo Integral
Verónica Ríos Bordón	Gerente de Banca Digital
Enrique Antonio Olmedo Alcaraz	Gerente De Mesa de Cambios
Johanna Montserrath Mongelos Acuña	Gerente de Banca Personas, PYMES y Negocios Transaccionales
Fidel Alcides Franco Ortiz	Gerencia de Seguimiento Crediticio y Bienes Adjudicados
Julio Juan Díaz Rodríguez	Gerente de Banca Institucional

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

Gerente de División de Negocios Estratégicos y Corporativos

JOEL SOLANO LOPEZ DESVARS

Lic. En Tecnología de Producción y Mag. En Agribusiness. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2014. Anteriormente trabajó en el Banco de Inversiones del Paraguay (1989-1994), Banco Amambay S.A. (1994-1999), ABN AMRO BANK (1999-2009), Banco Regional (2009-2010), Compañía Dekalpar S.A. (2010-2014).

Gerente De Riesgos

LUIS AUGUSTO MERCADO AQUINO

Lic. En Administración de Empresas de la Universidad Católica Ntra. Sra. De la Asunción. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2008. Anteriormente trabajó en Banco Unión S.A.E.C.A (1994-1998), CHINATRUST COMERCIAL BANCO CO. LTD (2001-2005), SUDAMERIS BANK (2005-2006), BANCO CONTINENTAL S.A.E.C.A (2006-2008).

Gerente de Talento Humano

SANDRA ELIZABETH MARTÍNEZ VALENZUELA

Lic. en Psicología de la Universidad Nacional de Asunción. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2014. Anteriormente trabajó en Import Center S.R.L. (1998-1999) Colegio Japonés Nihon Gakko (1999-2006), MANPOWER PARAGUAY S.R.L., Financiera el Comercio (2010-2014).

Gerente De Tecnología Informática

ANGEL ERNESTO MORAN RECALDE

Lic. En Análisis de Sistemas de la Universidad Nacional de Asunción. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2012. Anteriormente trabajó en la Municipalidad de Asunción (1980-1990), Estado Mayor de las F.F.A.A. de la Nación (1986-1990), Junta Electoral Central (1986-1990), Banco Continental S.A. (1990), Banco del Paraná S.A. (1990-1994), Banco Amambay S.A. (1994-1998), Horizonte S.R.L (1998-2012).

Gerente de División de Operaciones y Administración Comercial

ENRIQUE JOSÉ ARRUA

Ingeniero Comercial, anteriormente trabajo en Sudameris Bank S.A.E.C.A. (1996-2006), se incorporó al Banco Basa S.A. en el 2007.

Gerente de Mesa de Dinero y Negocios Financieros

LUIS ALBERTO ESCOBAR CAZAL

Lic. en Ciencias Económicas de la Universidad Católica Nuestra Señora de Asunción. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2003. Anteriormente trabajó en el Banco Alemán Paraguayo S.A., Corporación Financiera S.A., Financiera Familiar S.A.E.C.A.

Gerente De La Unidad De Control Interno

ADRIANA VICTORIA OCHIPINTI MARTINEZ

Lic. en Ciencias Contables y Auditoría de la Universidad Americana. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2014. Anteriormente trabajó en Banco Itaú S.A. (2002-2014).

Gerente De La Unidad de Cumplimiento

PATRICIA ADELA NUÑEZ ALCARAZ

Contadora Pública. Se integra al Banco Basa S.A. en 2014. Anteriormente trabajó en ITAÚ (3 años).

Gerente De Seguridad de la Información

JOSÉ EMILIO LÓPEZ

Lic. En Análisis de Sistemas con 18 años de experiencia en el ámbito bancario con numerosos cursos de capacitación.

Gerente de Negocios Banca Preference

ALAN RICARDO HERMOSILLA FLEITAS

Ingeniero Comercial y Master in Business Administration. Amplia experiencia en el sistema financiero, se ingresa al Banco Basa S.A. desde el 2017.

Gerencia de Desarrollo de Negocios, Productos y Procesos

ELISA MARÍA GUSTALE FLORENTÍN

Trabajo en el Banco Basa S.A. (1992-2005), posteriormente trabajo en Enving S.R.L. (2005-2008), Bouncopy Financial S.L. (2008-2010), Financiera Solar (2010-2015), Quality Group (2016-2017), se reincorpora al Banco Basa S.A. en el 2017.

Gerente de División Administración, Contabilidad y Servicios

EMIGDIO RAMÓN RAMÍREZ VILLANUEVA

Lic. en Contabilidad de la Universidad Católica Ntra. Sra. De la Asunción. Se integra al Banco Basa S.A. en 1996. Anteriormente trabajó en LA PARAGUAYA S.A. de mandatos (1984-1987), Banco General S.A. (1988-1996).

Gerencia de Banca Instituciones Financieras, Comercio Exterior y Corresponsalía

MARÍA DE MONTSERRAT APONTE COSTA

Lic. En Comercio Internacional, se desempeña laboralmente en el sistema financiero desde el 2000, incorporándose al Banco Basa S.A. en el 2017. Anteriormente trabajó en Interbanco S.A. (2000-2009) y BBVA Paraguay S.A. (2009-2011).

Gerencia de Finanzas Corporativas y de Control y Gestión

JUAN PABLO GERLINI

Se incorporó al Banco Basa en el 2014, anteriormente trabajó en Financiera el Comercio. Cuenta con basta experiencia en la gestión de Riesgos Financieros y de Mercado, y desde el 2015 se ha unido a la Gerencia de Planeamiento y Control de Gestión.

Subgerencia de Riesgos Integrales

ROMINA RIGONI RIVEROS

Lic. En Ciencias Contables y Auditoría. Anteriormente trabajó en Ernst & Young Paraguay (2009-2014), se incorporó al Banco Basa S.A. en el 2015.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

MANUEL BAKMAN
Gerente de Banca Digital
BANCO BASA S.A.

JUAN GERLINI
Gerente de Finanzas Corporativas
y Control de Gestión
BANCO BASA S.A.

TEXTO LEGAL

**Gerente de Banca Digital
VERÓNICA RÍOS BORDON**

Ingeniera Industrial y Master en Ingeniería Industrial con mención en Gestión de la Producción. Se integra al Banco Basa S.A. en el 2020.

**Gerente De Mesa de Cambios
ENRIQUE ANTONIO OLMEDO ALCARAZ**

Se integra al Banco Basa S.A. en 1992. Anteriormente trabajó en Humaitá Turismo (1987-1989), Cambios Amambay S.A. (1989-1992).

**Gerente de Banca Personas, PYMES y Negocios Transaccionales
JOHANNA MONTSERRATH MONGELOS ACUÑA**

Lic. en Administración de Empresas con 8 años de experiencia en el ámbito bancario. Habiendo cursado numerosos cursos de capacitación que la dotan de idoneidad para el cargo.

Gerencia de Seguimiento Crediticio y Bienes Adjudicados

FIDEL ALCIDES FRANCO ORTIZ

Posee mas de 20 años de experiencia en el sistema financiero, incorporándose al Banco Basa en el año 2012.

Gerencia de Banca Institucional

JULIO JUAN DIAZ RODRIGUEZ

Posee varios cursos de capacitación, contando con amplia experiencia laboral en el sistema financiero, se incorpora al Banco Basa en el año 2002.

2.3. Remuneración y Bonificaciones a Directores y Altos Funcionarios:

Monto Global de Remuneración a Directores y Altos Funcionarios: Gs. 12.644.648.151.- números al 31/12/2020.

2.4. Número de Empleados, Sindicatos:

Empleado: 428
Directores: 8
Total: 436

Sindicatos: El BANCO BASA S.A. no cuenta con sindicatos.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

3. Vinculaciones:

3.1. Vinculación por acciones:

Participación del BANCO BASA S.A. en otras empresas al 31/12/2020

ENTIDAD	% DE PARTICIPACIÓN	VALOR NOMINAL EN GS.	CAPITAL SOCIAL EN GS.
Bancard S.A.	7,10%	Gs. 9.675.000.000	Gs. 135.450.000.000
Basa Casa de Bolsa S.A.	99,93%	Gs. 14.990.000.000	Gs. 15.000.000.000
Basa Sociedad Administradora de Fondos S.A.	99,87%	Gs. 7.760.000.000	Gs. 7.770.000.000

3.2. Vinculación de directores y altos funcionarios en otras empresas:

Directores

NOMBRES Y APELLIDOS	EMPRESA	CARGO Y FUNCIÓN
FERNANDO PACIELLO	Banco Basa S.A.	Director - Presidente
SARAH CARTES	Banco Basa S.A.	Accionista - Vicepresidente
	Ganadera Sofía S.A.	Accionista - Presidente
	Chajha S.A.	Accionista - Presidente
	Ganadera Las Pampas S.A.	Accionista - Presidente
	La Misión S.A.	Accionista - Presidente
	Consignataria de Ganado S.A. CGSA	Accionista - Presidente
	Fundación Ramón T. Cartes	Vicepresidente - Miembro del Consejo
	Fundación Ñande Paraguay	Presidente - Miembro del Consejo
	Tabacalera del Este S.A.	Accionista - Director
	Palermo S.A. (Ex Tabacos del Paraguay S.A.)	Accionista - Director - Presidente
	Comp. Agrotabacalera del Paraguay S.A.	Accionista - Director - Presidente
	Las Hortensias Emprendimientos S.A.	Accionista - Director - Presidente
	Bebidas del Paraguay S.A.	Accionista
	Tierra Buena S.A.	Accionista - Director - Presidente
	Aero Centro S.A.	Accionista
Distribuidora del Paraguay S.A.	Accionista	
Transporte Multimodal del Paraguay S.A.	Accionista	
Agrocitrus del Paraguay S.A.	Accionista	

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

TEXTO LEGAL



	Developy S.A.	Accionista - Director - Presidente
	Radio Montecarlo S.A.	Accionista
	Multimedia S.A.	Accionista
	Bricks Center S.A.	Accionista - Director - Presidente
	QSR S.A.	Accionista - Director
	Habacorp S.R.L	Socio
	Cigar Trading S.R.L.	Socio
	Cattle Trading Corporation S.A.	Accionista - Director - Presidente
	Prana S.A.	Accionista - Director
	Veneto S.A.	Accionista
	Andelle S.A.	Accionista
	Emprendimientos Hoteleros S.A.	Accionista
	Espal S.A.	Accionista - Director - Presidente
	Forestal Agrícola del Amambay S.A.	Presidente
	Las Blondas S.A.	Director Titular
	Gráfica y Editorial Intersudamericana S.A.	Accionista
	Cigar Shop S.R.L.	Socio
	Dalya S.A.	Accionista - Director - Presidente
	Hoteles Contemporáneos S.A.	Accionista
	FP Hoteles S.A.	Accionista
	Grupo Nación S.A.	Accionista
	Saga Gym S.R.L.	Accionista
	Ganadera Cauce Moro S.A.	Director - Presidente
	Ganadera los Criollos S.A.	Director - Presidente
	Pamplona S.A.	Accionista
	Ganadera Maria Sol S.A.	Accionista
GUIOMAR DE GÁSPERI	Banco Basa S.A.	Accionista - Director
	Aero Centro S.A.	Síndico
	Servicios Legales Gestión S.A.	Accionista - Presidente
	Bornio S. A.	Accionista - Presidente
CARLOS MOSCARDA	Banco Basa S.A.	Accionista - Director
CARLOS BERNAL	Banco Basa S.A.	Director - Gerente General
	Empresa Paraguaya de Servicios S. A (EPAS)	Director
	Fintech Inversiones SA.	Director
CARLOS FERNADEZ VALDOVINOS	Banco Basa S.A.	Director

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



SANTIAGO PEÑA	Banco Basa S.A.	Director
CARLOS PALACIOS	Banco Basa S.A.	Director Suplente
	Palacios Prono & Talavera Abogados	Abogado – Socio
	Hoteles Contemporáneos S.A.	Director
	Emprendimientos Hoteleros S.A	Director
	Andelle S.A	Director
	FP Hoteles S.A	Director

Altos funcionarios

NOMBRES Y APELLIDOS	EMPRESA	CARGO Y FUNCIÓN
Joel Solano Lopez Desvars	Banco Basa S.A.	Gerente de División de Negocios Estratégicos y Corporativos
Luis Augusto Mercado Aquino	Banco Basa S.A.	Gerente De Riesgos
Sandra Elizabeth Martínez Valenzuela	Banco Basa S.A.	Gerente de Talento Humano
Angel Ernesto Moran Recalde	Banco Basa S.A.	Gerente De Tecnología Informática
Enrique José Arrua	Banco Basa S.A.	Gerencia de Negocios de Banca Personas, Sucursales y Canales
	Arruza S.R.L.	Socio Gerente
Luis Alberto Escobar Cazal	Banco Basa S.A.	Gerente de Tesorería Institucional
	Group S.A.	Socio Accionista
Adriana Victoria Ochipinti Martinez	Banco Basa S.A.	Gerente de la Unidad de Control Interno
Patricia Adela Nuñez Alcaraz	Banco Basa S.A.	Gerente de Cumplimiento
José Emilio López González	Banco Basa S.A.	Gerente de Seguridad de la Información
Alberto Zayas Galeano	Banco Basa S.A.	Gerente de Operaciones
Alan Ricardo Hermosilla	Banco Basa S.A.	Gerente de Banca Preference
Elisa María Gustale de Giménez	Banco Basa S.A.	Gerencia de Desarrollo de Negocios, Productos y Procesos
Emigdio Ramírez Villanueva	Banco Basa S.A.	Gerente de División Administración
María de Montserrat Aponte Costa	Banco Basa S.A.	Gerencia de Banca Instituciones Financieras, Comercio Exterior y Corresponsalía

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

	Ganadera Santa Ana	Accionista
Aldo Candia Botti	Banco Basa S.A.	Gerente de Administración Comercial
Juan Pablo Gerlini Cabero	Banco Basa S.A.	Gerencia de Finanzas Corporativas y de Control y Gestión
Romina del Pilar Rigoni Riveros	Banco Basa S.A.	Sub gerente de Riesgo Integral
Verónica Ríos Bordón	Banco Basa S.A.	Gerente de Productos y Proyectos de Banca Digital
Enrique Antonio Olmedo Alcaraz	Banco Basa S.A.	Gerente De Mesa de Cambios
	Camalote S.A.	Socio Accionista
Johanna Montserrath Mongelos Acuña	Banco Basa S.A.	Gerente de Seguimiento Crediticio

3.3. Vinculación por deudas: No aplicable.

3.4. Vinculación por contratos: No posee.

4. Información Económica Financiera Patrimonial:

4.1. Información comparativa en columnas de los tres últimos ejercicios y de la última información trimestral cerrada (en millones de guaraníes)

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL				
ACTIVO	dic-18	dic-19	dic-20	mar-21
CAJA Y BANCOS	359.053	239.530	640.023	489.062
BANCO CENTRAL	730.531	820.591	804.999	983.916
Encaje Legal	395.039	415.859	342.809	328.387
Cuenta Corriente	316.850	284.747	219.148	355.168
INVERSIONES	340.820	364.205	342.690	485.547
Valores Públicos	310.412	303.452	342.690	485.547
Valores Privados	0	0	0	0
Otras Inversiones	30.409	60.753	118.514	235.294
COLOCACIONES NETAS	3.913.701	4.688.661	5.217.515	5.122.849
Sector Financiero	442.749	238.557	307.947	289.802
Interbancario	0	0	0	0
Sector No Financiero	3.494.659	4.474.353	4.966.759	4.873.250
Créditos y Colocaciones Vencidos	21.098	16.305	6.805	24.674
Deudores c/ Arreglo y Créditos Morosos	49.397	64.692	87.854	87.606
Total Provisiones	-94.202	-105.247	-151.850	-152.483
PRODUCTOS FINANCIEROS	68.959	99.275	134.149	135.095
Vigentes	66.735	96.583	130.727	130.008
Vencidos	2.223	2.691	3.422	5.087
BIENES REAL, Y ADJU. EN PAGO NETO	22.563	22.293	152.754	152.561
BIENES DE USO	30.612	30.208	27.989	27.459
OPERACIONES A LIQUIDAR	444.332	637.440	690.229	707.227
OTROS ACTIVOS NETOS	191.680	44.923	143.304	86.185
PASIVO				
DEPÓSITOS TOTALES	4.002.207	4.665.770	5.475.475	5.713.303
Cta. Cte.	866.897	950.029	1.223.963	1.412.855
A la Vista	801.308	875.433	1.059.041	1.193.925

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guilomar De Gásperi Chaves
Director Titular

Plazo Fijo	0	150	1.706	2.140
CDA	2.301.979	2.798.843	3.143.199	3.058.776
Títulos de Inversión	0	0	0	0
Intereses Devengados	32.023	41.315	47.567	45.606
OTROS VALORES EMITIDOS	232.658	346.204	338.105	309.244
BCP	15.000	0	157.924	157.924
OPERACIONES A LIQUIDAR	446.758	640.703	693.471	695.778
INTERBANCARIOS	0	0	0	0
OTRAS ENTIDADES	598.147	576.736	581.482	532.122
Interno	322.891	303.109	385.367	388.476
Externo	275.256	273.627	196.115	143.645
OTROS PASIVOS	248.318	93.322	272.864	86.870
PATRIMONIO NETO				
CAPITAL	242.570	277.910	392.130	392.130
Integrado	242.570	277.910	392.130	392.130
Secundario	0	0	0	0
Aportes no Capitalizados	0	0	0	0
RESERVAS	165.273	199.641	232.237	258.855
Reserva Legal	141.291	174.793	207.388	234.006
Otras Reservas	23.981	24.848	24.848	24.848
RESULTADO ACUMULADO	0	0	26	101.858
UTILIDAD DEL EJERCICIO	151.320	146.841	128.450	24.551

ESTADO DE RESULTADOS	dic-18	dic-19	dic-20	mar-21
INGRESOS FINANCIEROS	414.637	583.792	676.040	179.350
Ganancias Créd. Vig. p/ Inter. Finan. S.F.	60.317	81.175	103.943	25.488
Ganancias Créd. Vig. p/ Inter. Finan. S.N.F.	294.547	402.363	462.398	114.867
Ganancias Créd. Ven. p/ Inter. Finan.	2.482	4.909	4.247	414
Garantías por Aceptaciones Bancarias	0	0	0	0
Rentas y Difer. de Cotiz. De Val. Públicos y Priv.	57.291	95.345	105.452	38.582
EGRESOS FINANCIEROS	232.891	350.335	388.479	114.682
Pérd. Oblig. Inter. Finan. S.F.	46.855	57.591	71.534	17.339
Pérd. Oblig. Inter. Finan. S.N.F.	139.148	200.318	241.548	54.644
Diferencias de Cotiz. De Val. Públicos y Priv.	46.888	92.426	75.397	42.699
MARGEN	181.746	233.458	287.561	64.668
INGRESOS POR SERVICIOS	68.252	84.554	66.296	10.403
Tarjetas de Crédito	7.139	7.926	7.914	1.839
Giros, transferencias y órdenes de pago	1.284	1.388	896	239
Negocios Rurales	0	0	0	0
Administración de Cuentas Corrientes	1.523	2.320	1.987	477
Otros	58.305	72.919	55.499	7.848
EGRESOS POR SERVICIOS	28.496	26.335	23.143	7.479
Comisiones pagadas a corres. En el Exterior	0	0	0	0
Negocios Rurales	0	0	0	0
Giros, Transferencias y Órdenes de Pago	21.718	18.302	12.820	4.314
Diversos	6.777	8.033	10.323	3.165
MARGEN	39.756	58.219	43.153	2.925
INGRESOS POR OPERACIONES DE CAM. Y ARB.	517.113	490.016	311.849	158.054
Ganancias por Oper. de Cambio y Arbitraje	517.113	490.016	311.849	158.054
Ganancias por Oper. de Cambio y Arbitraje con no Resid.	0	0	0	0
EGRESOS POR OPERACIONES DE CAM. Y ARB.	390.140	408.945	287.657	146.548
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	390.140	408.945	287.657	146.548
MARGEN	126.973	81.071	24.191	11.506
INGRESOS POR OPERACIONES - OTROS VALORES	0	0	0	0

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



Con Oro	0	0	0	0
Con Oro con No Residentes	0	0	0	0
Con Valores Públicos Nacionales	0	0	0	0
Con Valores Públicos No Nacionales	0	0	0	0
Con otros Valores Mobiliarios	0	0	0	0
Con Valores Públicos No Nacionales Locales	0	0	0	0
Con Contrato Forward	0	0	0	0
EGRESOS POR OPERACIONES - OTROS VALORES	0	0	0	0
Con Oro	0	0	0	0
Con Valores Públicos Nacionales	0	0	0	0
Con Valores Públicos No Nacionales	0	0	0	0
Con otros Valores Mobiliarios	0	0	0	0
Con Contrato Forward	0	0	0	0
MARGEN INGRESOS POR VALUACIÓN	1.600.363	2.854.701	2.521.899	1.491.613
Ganancias por Valuación - Financiero	1.411.253	2.708.031	2.297.493	1.396.046
Ganancias por Valuación - Diversos	189.110	146.669	224.405	95.567
EGRESOS POR VALUACIÓN	1.600.480	2.854.440	2.523.110	1.489.843
Pérdidas por Valuación - Financiero	1.439.082	2.721.792	2.328.253	1.398.598
Pérdidas por Valuación - Diversos	161.398	132.649	194.857	91.245
MARGEN OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-117	260	-1.211	1.771
Ganancias por Créditos Diversos	0	74	991	293
Rentas	0	74	991	293
Otras Ganancias Diversas	0	0	0	0
Consortios	0	0	0	0
Fideicomisos	0	0	0	0
OTROS EGRESOS OPERATIVOS	0	0	0	0
Pérdidas por Sucursales en el Exterior	0	0	0	0
Pérdidas por Obligaciones Diversas	0	0	0	0
Consortios	0	0	0	0
MARGEN TOTAL INGRESOS	0	74	991	293
TOTAL INGRESOS	2.600.365	4.013.136	3.577.075	1.839.714
TOTAL EGRESOS	2.252.007	3.640.054	3.222.390	1.758.551
MARGEN OPERATIVO	348.358	373.082	354.685	81.162
GASTOS ADMINISTRATIVOS	167.606	192.428	201.294	52.084
Personal	88.472	97.022	107.967	28.206
Propiedad	5.373	5.426	4.959	1.084
Otros	73.762	89.979	88.368	22.793
RESULTADO ANTES DE PREVISIÓN	180.752	180.654	153.391	29.079
INGRESOS EXTRAORDINARIOS NETOS	8.951	5.195	25.857	1.045
PREVISIÓN DEL EJERCICIO	-17.690	-18.745	-46.158	-4.609
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	172.014	167.103	133.089	25.515
IMPUESTOS	20.693	20.261	4.639	964
UTILIDAD A DISTRIBUIR	151.320	146.841	128.450	24.551

4.2. Ratios y otras variables de los últimos tres ejercicios y de la última información trimestral cerrada:

Ratios y Otras variables (en millones de guaraníes y %)	dic-18	dic-19	dic-20	mar-21
Activo Total	6.102.251	6.947.127	8.153.650	8.189.901
Pasivo Total	5.543.088	6.322.734	7.519.322	7.495.241
Patrimonio Neto	559.163	624.392	752.843	777.393
Ingresos Operativos Netos	348.358	373.082	354.685	81.162
Resultados Netos	151.320	146.841	128.450	24.551
Deudas Financieras	830.805	922.940	919.588	841.366
Margen líquido (Resultado Neto/Ingresos Operativos Netos)	43,4%	39,4%	36,2%	30,2%
Rentabilidad del Activo (Resultado Neto/Activo Total)	2,5%	2,4%	2,4%	1,8%
Rentabilidad del Patrimonio (Resultado Neto/Patrimonio Neto)	42,2%	35,0%	35,0%	23,4%

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

Liquidez corriente (Activo Liq./Dep. Vista)	85,7%	78,0%	78,3%	75,1%
Apalancamiento respecto al Activo (Pasivo Total/Activo Total)	90,8%	91,0%	92,2%	91,5%
Apalancamiento respecto al Patrimonio (Pasivo Total/Patrimonio Neto)	9,9	10,1	10,0	9,6

4.3. Deudas Financieras: bancarias, bursátiles y otras deudas financieras:
No aplicable.

4.4. Deudas Privilegiadas, Garantías Prendarias o Hipotecarias a favor de terceros:
BANCO BASA S.A. no posee deudas privilegiadas, garantías prendarias o hipotecarias a favor de terceros.

5. Trayectoria en el Mercado Bursátil

- 5.1. Año de ingreso: 2015 - Resolución CNV N° 24E/15 del 19-05-2015.
- 5.2. Registro en Bolsas: 2015 - Resolución BVPASA N° 1399/15 del 29-05-2015.
- 5.3. Categoría bajo la cual fue registrada: S.A. (Sociedad Anónima)
- 5.4. Detalle de todas las emisiones.

TÍTULOS DE RENTA FIJA

Res. De emisión CNV	Res. BVPASA	Fecha Res. BVPASA	PEG	Serie	Moneda	Monto emitido	Monto Colocado	Monto Vencido	Situación	Destino de emisión
40E/15	1430/15	6/8/2015	G2	1	Gs.	30.000.000.000	30.000.000.000	30.000.000.000	Vencido	Créditos de mediano y largo plazo
41E/15	1431/15	6/8/2015	D2	1	USD	10.000.000	10.000.000	10.000.000	Vencido	Créditos de mediano y largo plazo
N/A	1737/18	23/4/2018	D1	1	USD	12.000.000	12.000.000	0	Vigente	Créditos de mediano y largo plazo
41E/15	1772/18	20/8/2018	D2	2	USD	12.000.000	12.000.000	0	Vigente	Créditos de mediano y largo plazo
36E/19	1872/19	24/4/2020	D3	1	USD	15.000.000	15.000.000	0	Vigente	Créditos de mediano y largo plazo
36E/19	2013/20	18/2/2020	D3	2	USD	10.000.000	10.000.000	0	Vigente	Créditos de mediano y largo plazo

TÍTULOS DE RENTA VARIABLE: No aplicable

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular



5.5. Detalles de las emisiones vigentes, calendario de pagos

Resolución de Emisión		Fecha Res.	PEG	Serie	Moneda	Monto emitido	Monto Colocado	Fecha de colocación	Fecha de Vencimiento	Situación
CNV	BVPASA	BVPASA								
N/A	1737/18	23/4/2018	D1	1	USD	12.000.000	12.000.000	26/4/2018	20/4/2023	Vigente
41E/15	1772/18	20/8/2018	D2	2	USD	12.000.000	12.000.000	23/8/2018	17/8/2023	Vigente
36E/19	1872/19	24/4/2019	D3	1	USD	15.000.000	15.000.000	29/4/2019	21/4/2025	Vigente
36E/19	2013/20	18/2/2020	D3	2	USD	10.000.000	10.000.000	20/2/2020	7/2/2030	Vigente

TOTAL EMITIDO EN DÓLARES	49.000.000	49.000.000
TOTAL EMITIDO EN GUARANÍES	0	0

5.6. Antecedentes de suspensiones/prohibiciones:

No cuenta con suspensiones ni prohibiciones.

6. FACTORES DE RIESGO

El Banco se rige por una Política de Administración Integral de Riesgos, basada en el concepto de Gobierno Corporativo, cuyo propósito es identificar, medir, controlar y monitorear los distintos tipos de riesgos que enfrenta el Banco en sus principales líneas de negocio, de manera a acompañar el logro de los objetivos establecidos en el Plan de Negocio del Banco. Además, la misma se alinea a las normativas emitidas por el Banco Central del Paraguay y demás órganos reguladores.

La estructura de órganos para la gestión y control de riesgos está definida en la Política de Administración Integral de Riesgos. Se definen los principales riesgos:

6.1. RIESGO FINANCIERO:

Engloba la posibilidad de que ocurra cualquier evento que derive en consecuencias financieras negativas o en la pérdida del valor de un activo financiero. Se entiende que los riesgos financieros comprenden los siguientes:

- **Riesgo de Mercado:** La Entidad utiliza la metodología de costo marginal de fondos, basados en la construcción de una curva interna de repase, metodología FTP (Fund Transfer Price). De esta forma analiza el balance de manera horizontal, es decir, mediante el flujo de atracción separa en plazos de los activos y pasivos desde 1 días hasta 10 años, obteniendo así su descalce y aplica sobre los mismos criterios de VAR (Value at Risk) y DVOI (Factor de actualización con una variación del 0,01% sobre los saldos del balance activos y pasivos). Esto permite medir con exactitud la exposición del balance a riesgo de variación de tasa de interés. Metodología similar se utiliza para la medición de riesgo de posición de monedas.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular

- **Riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez está medido por los criterios de Basilea III. Se utiliza el concepto de LCR (Liquidity Coverage Ratio) y NSFR (Net Stable Funding Ratio), de forma y manera de tener un control de corto y largo plazo de las eventuales necesidades de liquidez. La Entidad mantiene un nivel de liquidez superior a la media del sistema, de manera a dar seguridad a sus depositantes. Tanto los límites de mercado como de liquidez son reportados mensualmente al CAPA (Comité de Activos y Pasivos).

6.2. RIESGO OPERACIONAL:

El riesgo operacional está dado por las potenciales pérdidas que la Entidad pudiera incurrir en la gestión de sus procesos administrativos, operativos, contables y legales. Para mitigar este riesgo, además de los exámenes practicados por la Superintendencia de Bancos, y por la auditoría externa independiente bajo la regulación del Banco Central del Paraguay, se creó la Unidad de Control Interno supervisada por el Comité de Auditoría, conformada por miembros del Directorio y por el Jefe de la Unidad de Control Interno. Estos órganos contralores internos reportan directamente al Directorio de la Entidad y tienen como funciones básicas verificar la razonabilidad de los registros contables, procedimientos operativos y cumplimiento normativo, por medio de la evaluación de los riesgos y de la eficacia y eficiencia del control interno de las distintas áreas y sucursales, además del seguimiento de las recomendaciones formuladas por los diferentes órganos de control.

6.3. RIESGO DE CRÉDITO:

Las líneas principales crediticias otorgadas por la Entidad son: préstamos, descuento de documentos, tarjetas de crédito, sobregiros, cartas de crédito. Por criterio de prudencia, la Entidad busca la mayor atomización de su cartera, cuyo proceso de análisis y controles son realizados teniendo en cuenta los requisitos de la Resolución 1/2007 emitida por el Banco Central del Paraguay, y sus modificaciones posteriores como ser, el sistema de provisiones sobre créditos, alertas tempranas para detectar posibles deterioros de clientes fuera de la Entidad y su correspondiente seguimiento. Las provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad son determinadas de acuerdo con la normativa vigente del Banco Central del Paraguay en la materia y con las políticas establecidas por la Gerencia y el Directorio de la Entidad. La estructura de créditos incluye análisis de riesgos crediticios, relacionamiento comercial y el seguimiento y la recuperación de créditos, como así también la formalización de todas las aprobaciones diarias de límites y desembolsos con el Comité de Créditos.

6.4. RIESGO DE CUMPLIMIENTO Y REPUTACIONAL:

Riesgo de Cumplimiento: Es el riesgo de recibir sanciones, económicas o no, o de ser objeto de otro tipo de medidas disciplinarias por parte de organismos supervisores, como resultado de incumplir las leyes, regulaciones, normas, estándares de auto regulación de la organización o códigos de conducta aplicables a la actividad desarrollada.

Riesgo reputacional: Es el riesgo vinculado a la percepción que tienen del Banco los distintos grupos de interés con los que se relaciona, tanto internos como externos, en el desarrollo de su actividad, y que puede tener un impacto adverso en los

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guimar De Gásperi Chaves
Director Titular

resultados o las expectativas de desarrollo de los negocios y el deterioro de la imagen institucional o pérdida de credibilidad ante el público. Incluye, entre otros; aspectos jurídicos, económico-financieros, éticos, sociales y ambientales.

6.5. RIESGO TECNOLÓGICO:

Se clasifican dentro de este tipo de riesgo a las posibles pérdidas ocasionadas por deficiencias de los sistemas de información (hardware, software y comunicaciones), sistemas de respaldo e infraestructura y ambientes de seguridad Tecnológica y de la Información.

6.6. METODOLOGÍAS Y SISTEMA DE CUANTIFICACIÓN DE RIESGOS

La identificación de los riesgos en los diferentes procesos o actividades críticos del Banco, son mapeados por las respectivas Áreas responsables, apuntando a verificar que los mismos posean controles o mitigantes que mantengan el Perfil de Riesgos del Banco dentro del apetito y tolerancia de riesgo que acompañen el Plan de Negocio del Banco.

Cada una de estas Áreas cuenta con sus respectivas Políticas y Procedimientos que especifican la metodología para la gestión y medición de los riesgos a su cargo.

El Directorio y la Plana Ejecutiva, contribuye con su participación efectiva, dentro de sus atribuciones, en los diferentes Comités, para la identificación de riesgos y fijación de límites.

7. HECHOS RELEVANTES

No se registran hechos relevantes.

Aníbal Fernando Paciello Rodríguez
Presidente

Guiomar De Gásperi Chaves
Director Titular