

Memoria Anual 2023





ÍNDICE

	Pág.
Nuestro Equipo	3
Plana Gerencial	5
Estructura Organizacional	6
Gestión 2023	8
Datos Financieros	11
Colaboradores	13
TU FINANCIERA Digital	17
Premios	20
Seguridad y Riesgos	27
Control Interno	29
Informes de Auditores	31
Nuestro Números	33
Estado de Situación Patrimonial	44
Estado de Patrimonio	47
Estado de Flujo de Efectivo	48
Dictamen del Síndico	49
Sucursales	50

Misión

Misión: Proponemos servicios financieros ágiles y fáciles, a través de plataformas digitales y personas capaces, alegres y comprometidas.

Visión

“Ser una empresa recomendada por nuestros clientes, un lugar extraordinario donde trabajar y generar resultados que nos permitan crecer de manera sostenible en el tiempo”

Valores

Orientación al cliente
Valoración al colaborador
Integridad
Compromiso
Proactividad

Nuestro Equipo

Mónica Fadul
Presidente

Bruno Fiorio
Vice Presidente

Pedro Elías Fadul
Director

Carlos Zapata
Director

Leticia Gamón
Directora

Verónica Furtado
Directora



Mónica Fadul
Presidente

Plana Gerencial

Diego Román - Gerente de Auditoría

Silvana Lombardo - Gerente de Cobranzas

Gino Aranda - Gerente de Operaciones y Administración

Carolina Scappini - Gerente de Cultura Corporativa

Gustavo Gamarra - Gerente de TI

Rosa Caballero - Gerente Banca Empresas

René Ibarra - Gerente General

Estructura Organizacional





René Ibarra
Gerente General

Gestión 2023

Desde la planificación estratégica anual, el Directorio fijó objetivos muy claros:

-Avanzar decididamente hacia la Digitalización del negocio, entregando al cliente una experiencia más ágil, efectiva y de autogestión.

-Control y reducción de costos.

-Sostener el crecimiento del negocio en general, manteniendo los criterios de prudencia ya establecidos en la entidad.

Nuestro Modelo, caminando hacia un mundo Digital.

Durante el 2023 hemos avanzado en un nuevo modelo de negocios, apalancados en tecnología. Buscando entregables ágiles y seguros que permitan a los clientes tener una experiencia diferente.

Para el efecto ha sido clave nuestra alianza comercial con Mango Payments o Billetera Mango, que se ha constituido en un canal de ventas y entrega de nuevas experiencias a nuestros clientes.

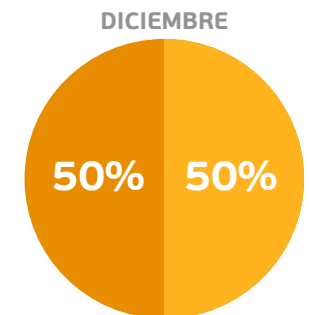
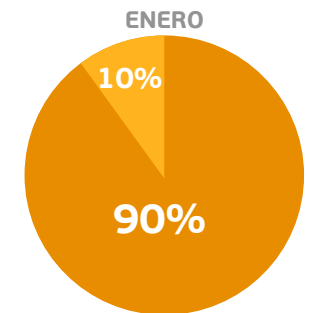
Solo observar la incorporación de más de 600.000 clientes nuevos que han posicionado a Tu Financiera como una de las entidades más representativas en transacciones digitales, es de por sí explicativo y refleja, en hechos, el desarrollo e implementación de nuestro plan.

El modelo adoptado involucra además una fuerte apuesta a la bancarización de las personas con cuentas registradas, documentadas y transacciones trazables que creemos es uno de los desafíos más importantes que tiene nuestra economía en general.

La digitalización incluye acciones sobre nuestra operatividad, y la manera que nuestros clientes existentes pueden acceder a realizar sus operaciones. Con el desarrollo de nuestra Banca Móvil y nuestra Banca Web hemos pasado de

10% a 50% de desembolsos digitales, haciendo el proceso más ágil y amigable para el cliente y más eficiente para la entidad.

Canales de Desembolso



● Presencial ● Digital

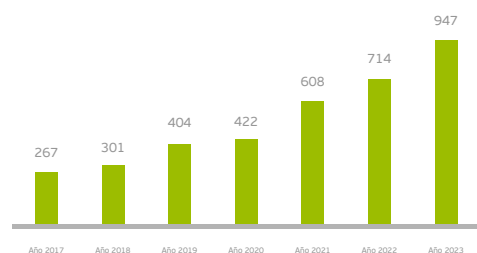
Aún tenemos un largo a camino a recorrer, con permanentes actualizaciones de nuestros canales digitales, la constante incorporación de nuevos clientes y el cambio de nuestro Core System iniciado al cierre del año 2023 y que constituye el proyecto más importante del año 2024.

Nuestro Negocio

En el 2023 hemos crecido en un 20,9% en nuestros activos totales, sostenidos en un crecimiento del 20% de las colocaciones netas. A su vez, los niveles de depósitos reportan un crecimiento del 32,5%, destacándose el posicionamiento en depósitos a la vista con un crecimiento del 88% y un 27% en los depósitos a plazo.

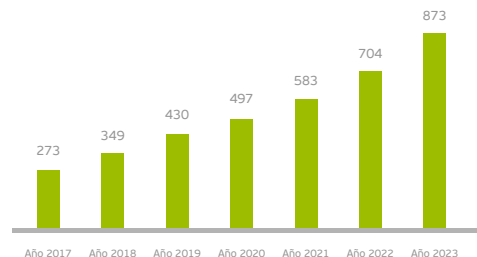
Cartera de Depósitos

miles de millones Gs.



Cartera de Créditos

miles de millones Gs.



Datos Financieros

El año 2023 nos presentó el camino de una lenta recuperación de nuestra economía. Aún impactados por un escenario de tasas elevadas, sin embargo, el control de la inflación, y un progresivo retorno a la estabilidad macroeconómica empiezan a mostrarnos un panorama alentador.

En ese contexto, los datos financieros de nuestra entidad presentan los siguientes indicadores. Nuestro margen financiero presenta un crecimiento del 5,05% a partir de un incremento en la intermediación principalmente en sector no financiero del 11,57 % y aún en el escenario de crecimiento de los costos financieros en un 24,92 %.

En lo que refiere al margen operativo: 3,42% a partir de un menor ingreso por servicios. Tanto el margen financiero como el margen operativo en su relación con nuestra cartera crediticia presentan índices superiores al sistema financiero.

Sostenidos en el crecimiento del negocio en general la entidad presentó un crecimiento en utilidad neta antes de impuestos de más del 55,80%, que representan igualmente un mejor ROA = 1,68% y ROE = 14,77% respecto del año anterior, ambos por encima del promedio de la industria.

Nuestros niveles de solvencia observan crecimientos a niveles de Tier 1 = 11,81% y Tier 2 = 16,40% por encima del promedio igualmente.

En cuanto a la calidad del Activo, los niveles de mora se han mantenido, (9,93%) respecto del ejercicio anterior, por encima del promedio de la industria conforme a la estructura de nuestra cartera de créditos que presenta una concentración superior en el segmento de consumo.

Los niveles de liquidez presentan un sustancial mejoramiento de 13,71% a 18,91% a partir de un crecimiento en disponibilidades y recursos

financieros. Se destaca además la reducción del 9,18% a 1,43% en los niveles de deudas con entidades financieras/pasivos, sosteniendo el fondeo principalmente a partir de captación de depósitos de clientes con una relación del 103,91% sobre la cartera de créditos.

Finalmente, nuestro Capital Social presenta un crecimiento del 43.06% desde Gs. 50.000M a Gs. 71.531M luego de la capitalización de Gs. 21.531M realizada en el mes de abril.

Nuestros Costos

El control y reducción de los costos fue otro de los focos muy claros del año, abarcando todas las líneas (financieras, operativas y de personal) Las diferentes acciones diseñadas e implementadas redundaron en una baja de 24,17% en el total de gastos administrativos sostenidos principalmente desde la reducción en nuestros costos de ventas y costos operativos. Los egresos financieros impactados por la situación de mercado con elevadas tasas presentaron un crecimiento que fue atenuado a través de la composición de depósitos, con un mayor crecimiento en depósitos a la vista (> 88%) que en depósitos a plazo (>27%).

Gino Aranda
Gerente de Operaciones y Administración.





Pedro E. Fadul
Director

Datos Financieros

Enfocados en la diversificación de productos y servicios según las necesidades de nuestros clientes.

Banca Empresas	
Productos Pasivos	Productos Activos
<ul style="list-style-type: none"> Depósitos Ahorro a la Vista Depósitos con Tasas Especiales Ahorros Programados Depósitos a Plazo Pagos de Salarios Pago a Proveedores 	<ul style="list-style-type: none"> Préstamos Capital Operativo PYMES Préstamos MICRO AFD Propymes (inversión y act fijo) Préstamos Fiduciarios Descuentos de Cheques Descuentos de Documentos



Banca Personas	
Productos Pasivos	Productos Activos
<ul style="list-style-type: none"> Cuentas Básicas-Mango Depósitos Ahorro a la Vista Tarjeta Débito – Local e Internacional Depósitos con Tasas Especiales Ahorros Programados Depósitos a Plazo 	<ul style="list-style-type: none"> Préstamos Consumo Préstamos Personales (> 50M) Préstamo Autos Hipotecario 1ª Vivienda Hipotecario Mi casa Tarjeta de Crédito local Tarjeta de Crédito Internacional (Clásica - Oro)

Colaboradores

El compromiso con el bienestar y la valoración de los colaboradores, fomentando un ambiente de trabajo colaborativo es uno de los pilares principales en la gestión del talento humano en TU Financiera. El papel de la Cultura Corporativa cumple un rol crucial en nuestros procesos, desde la contratación, es importante conocer a la persona tanto en lo profesional como en sus intereses personales, los hábitos y estilo de trabajo que acostumbra. Las prioridades y el momento en el que hoy se encuentra la persona tienen relevancia tanto para ella como para la organización. Básicamente es encontrar a la persona y a su estilo de trabajo ideal y que la empresa coincida con ese estilo ideal de trabajo que busca el aspirante a un cargo, que ambos se encuentren. La definición de cultura en TU Financiera se ve reflejada en nuestra visión y

misión empresarial, en nuestros valores y esencialmente en las prácticas compartidas del día a día, principalmente por los líderes que conforman la compañía y, que en efecto cascada se transmiten de colaborador a colaborador, en todos los niveles y en todas las áreas de trabajo. La identificación de nuestros valores: Orientación al Cliente, Valoración al Colaborador, Integridad, Compromiso y Proactividad, son aspectos claves en nuestros procesos de selección, luego en la inducción y finalmente en la valoración general de las personas que componen la organización. El impacto de la Cultura Corporativa se visualiza cuando los mejores talentos quedan en la compañía porque una cultura positiva retiene a los candidatos buenos y cuando los talentos que

nos ven de afuera desean incorporarse en la organización.

Nuestro mayor desafío actualmente en este modelo en transformación a uno más digital es seguir manteniendo nuestra cultura que para nosotros es el valor más importante.



215
Colaboradores 2023

MUJERES



116
(54%)

HOMBRES



99
(46%)

MENORES DE 30 AÑOS

105 (49%)

ENTRE 30 Y 50 AÑOS

97 (45%)

MAYORES DE 50 AÑOS

13 (6%)

Carolina Scappini
Gerente de Cultura Corporativa



Beneficios

Seguro Médico

112

Subsidio de Guardería

11

Gimnasio

73

Bono Universitario

4

APROX. **165** PERSONAS

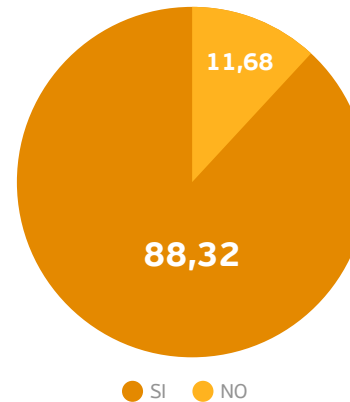
de diversas áreas han sido capacitadas en el 2023 y siguen algunos capacitándose en lo que resta del año. Esperamos continuar el año que viene y llegar a que todos logren formarse de acuerdo a las necesidades de capacitación que se requieran para el año 2024.

- 1 Curso online: Gestión Integral de Riesgos.
- 1 Administración de Servidores GNU / Linux.
- 1 Taller práctico de instalación y configuración de Sistemas CCTV.
- 23 Resolución N°1 BCP (*Normas de Clasificación de Activos y Riesgos Crediticios*).
- 4 VIII Congreso Internacional Gestión Humana APARH 2023.
- 2 El Gurú del Reclutamiento.
- 2 Paraguay 2023 revisión e implementación de medidas de administración de los riesgos y perfil transaccional para el programa de PLAFT.
- 2 10° Compliance Plaft Forum Paraguay 2023 Seminario práctico con caso de estudio.
- 3 Pay Meeting 2023.
- 2 Análisis e interpretación de los Estados Financieros – presencial.
- 1 Contabilidad para no contadores.
- 56 Escuela de Líderes Volumen 2.
- 1 Ciclo de Charlas Comisión Nacional de Valores.
- 2 Comunicación Interna.

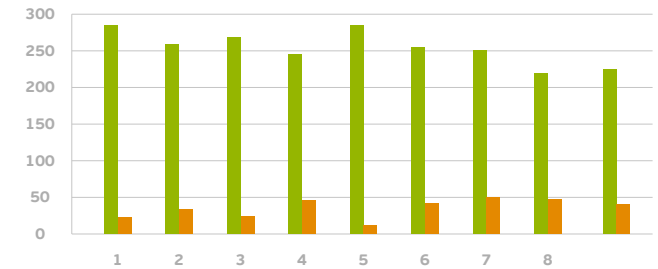
**CAPACITACIÓN DE INDUCCIÓN, EN EL AÑO 2023,
64 COLABORADORES FUERON CAPACITADOS.**

Clima Laboral

ÍNDICE DE SATISFACCIÓN



RESUMEN POR COMPETENCIAS ● SI ● NO



- 1- Liderazgo
- 2- Misión/Políticas/Valores/Cultura
- 3- Comunicación
- 4- Trabajo en Equipo/Participación
- 5- Orientación al Cliente y Resultados
- 6- Aprendizaje continuo
- 7- Reconocimiento
- 8- Compromiso/Motivación Personal
- 9- Ambiente de trabajo

Teresita Jara
Gerente de
Riesgos



Nuestra App



Accesibilidad:

Te permite acceder a tus cuentas y hacer transacciones desde cualquier lugar y en cualquier momento, lo que te da más flexibilidad y conveniencia. Transferencias bancarias, pagos y extracciones QR, pago de +800 servicios al alcance de tu mano.

Facilidad de Uso:

Una app bien diseñada puede ser muy fácil de usar, con una interfaz intuitiva que te permite navegar fácilmente por las diferentes funciones y opciones.

Ahorro de tiempo:

Al hacer transacciones financieras desde Tu App, puedes ahorrar tiempo al evitar tener que ir a una sucursal o hacer llamadas telefónicas.

Seguridad:

Contamos con medidas de seguridad como autenticación de dos factores y cifrado de datos, lo que ayuda a proteger tu información y dinero.

Información detallada:

Una app financiera puede proporcionarte información detallada sobre tus cuentas, incluyendo saldos, movimientos y otros datos importantes, lo que te ayuda a tomar decisiones financieras informadas.

Notificaciones en tiempo real:

Recibís notificaciones en tiempo real sobre transacciones, pagos y otros eventos importantes en tus cuentas, lo que te ayuda a mantener un control constante de tu dinero.

Promociones exclusivas:

Promociones y descuentos exclusivos para nuestros clientes, lo que te hará ahorrar dinero en tus transacciones financieras.

Atención y Gestión de Redes



Enero

74.623

11.422

935

21.118

Diciembre

80.722

15.110

998

28.354

Resumen

Concluimos el año 2023 de la siguiente manera:

- FACEBOOK: 6.099 seguidores nuevos
- INSTAGRAM: 3.688 seguidores nuevos
- LINKEDIN: 7.236 seguidores nuevos

La plataforma con la que hemos conseguido más seguidores es LINKEDIN.

Leticia Gamón
Directora





Premios

Tu Financiera fue galardonada con el Premio Top of Mind 2023 en la categoría Financieras.



Seguridad Lógica y Física

Cumplimos con los requerimientos legales y estándares en seguridad física y lógica integrando de manera efectiva estas funciones en nuestra estructura organizacional. La gestión de la seguridad de la información es vital para nuestra operativa, asegurando la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información. Este enfoque nos permite proteger los datos de nuestros clientes y colaboradores contra diversas amenazas cibernéticas. Hemos fortalecido nuestra área de seguridad lógica mediante capacitaciones específicas y continuas, realizando importantes inversiones en tecnología para monitorear y proteger

nuestros servicios digitales, implementando procedimientos detallados y políticas robustas para la gestión de amenazas y la respuesta a incidentes, y adoptando nuevas tecnologías para controlar el acceso a nuestra red y proteger los dispositivos autorizados y seguros. Adicional a los colaboradores del área de seguridad, se encuentra conformado nuestro Comité de Seguridad que se reúne regularmente cumpliendo los objetivos de garantizar el cumplimiento de las regulaciones y políticas vigentes, analizar riesgos y amenazas identificadas, revisar y aprobar acciones de mitigación y respuesta a situaciones de riesgo, aprobar y seguir el presupuesto anual y el plan de trabajo del área, promover la conciencia sobre riesgos de seguridad en la organización. A

través de estas iniciativas y herramientas, continuamos comprometidos con la mejora constante de nuestras prácticas de seguridad lógica y física. Nuestro objetivo es proteger la información y los activos de nuestra organización, proporcionando un entorno seguro para nuestros clientes y colaboradores.

especifican los procedimientos, las etapas, y acciones a realizar ante potenciales problemas de liquidez.

• Riesgo de Mercado:

La gestión del riesgo de mercado involucra al riesgo de tipo de cambio y riesgo de tasas de interés mediante diversos procesos entre los que incluye el desarrollo de modelos para la estimación del riesgo de acuerdo con el apetito de riesgo, el enfoque del negocio y las exigencias del ente regulador.

Se analizan las tasas de políticas monetarias, inflación, y variaciones de divisas. Las metodologías para la cuantificación o medición del riesgo de mercado permiten la realización de los siguientes análisis: Análisis de Brechas, Valor en Riesgo – VaR, Análisis de Sensibilidad, Stress testing y Backtesting.

• Riesgo de Tasa de Interés:

Para una estimación adecuada de este riesgo, la Financiera utiliza modelos de sensibilidad de activos y pasivos ante cambios en la tasa de interés, con efecto sobre el margen financiero y sensibilidad sobre el valor patrimonial, con un horizonte temporal.

• Riesgo de Tipo de Cambio:

Para el monitoreo, control y mitigación del riesgo, cuenta con modelos de medición de los niveles de posición en moneda extranjera en relación con el Patrimonio Efectivo, se utiliza la metodología VaR (Value at Risk) según la posición tomada, con el establecimiento respectivo de límites y frenos de pérdida por valuación.

Riesgo de Liquidez y Mercado

Nuestra área de Riesgo Financiero tiene como responsabilidad principal evaluar los riesgos inherentes a las condiciones de la entidad en términos de liquidez, tasas de interés, posición de cambio y riesgos de mercado, mediante la instrumentación de herramientas técnicas de acuerdo con los límites y alertas establecidos en las políticas y regulaciones vigentes. Los mismos son autorizados por el CAPRI (COMITÉ DE ACTIVOS, PASIVOS Y RIESGOS).

Riesgos Financieros incluye Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado.

• Riesgo de Liquidez:

La gestión de este riesgo mide, administra y controla principalmente los flujos de captaciones y las colocaciones/inversiones mediante las siguientes metodologías: VaR de liquidez, Informe Diario de LCP (Liquidez corto plazo) Calces por Plazos, Colchón de liquidez, Composición de mayores depositantes. La financiera también cuenta con un Plan de Financiación contingente (PFC) en el cual se

Silvana Lombardo Gerente de Cobranzas



BACKTESTING y STRESS TESTING

Hemos implementado el enfoque de VaR de simulación histórica para los Riesgos Cambiario y de Liquidez, contando con el número de observaciones históricas y niveles de confianza recomendados por el comité de supervisión de Basilea. Se han incorporado las herramientas de Backtesting (análisis retrospectivo) y Stress Testing (peores escenarios) sobre los resultados a fin de que sean evaluados continuamente.

Los informes con todos los análisis son expuestos al CAPRI para su consideración y determinación de las estrategias a seguir.

Gestión Integral de Riesgos

Nuestra gestión integral de riesgos contempla un Comité de Activos, Pasivos y Riesgos Integrales (CAPRI) focalizado en la identificación, cuantificación y monitoreo de los riesgos a través de metodologías y procedimientos establecidos a partir de las regulaciones vigentes y nuestras políticas y procedimientos internos, así también, en el control de la composición de los activos y pasivos de acuerdo con los niveles de recursos financieros, límites y políticas.

En materia de gestión de riesgos financieros en el 2023 fueron implementadas modificaciones y actualizaciones al Manual de Políticas, Metodologías y Procedimientos, y al Plan de Contingencia de Liquidez vigente desde segundo trimestre.

En términos de gestión de riesgos de liquidez durante el corte de calificación han sido aplicados monitoreos diarios basados en índices de corto plazo, concentración de depositantes, análisis del GAP y otros, que son remitidas al CAPRI. Adicionalmente, contempla un Manual Técnico de Riesgo centrado en los lineamientos y procedimientos para la administración de los requerimientos de fondos y el nivel de reservas, para la determinación del calce entre colocaciones y captación, y los posibles escenarios.

En términos de riesgo de tasas de interés y del tipo de cambio, hemos aplicado metodologías para gestión de la sensibilidad de las brechas entre los activos y pasivos, y mantener una gestión abierta mediante el modelo de VaR, conforme a los límites del órgano rector del mercado financiero .

La gestión de los riesgos operacionales se basa

en una herramienta contemplada en parámetros, según el nivel de ocurrencia, impacto y reputación. Así también, en el marco de identificación y evaluación de estos riesgos inherentes, cuenta con un mapa de proceso y análisis, conforme a los niveles de condición de crítica, siendo priorizados los niveles de riesgos críticos elevados y medios.

Al cierre del 2023, en materia de análisis y mitigación de cualquier evento fue modificado el método de reporte pudiendo ser realizado por cualquier funcionario mediante un formulario. Adicionalmente, a su vez cuenta con un manual de procedimiento de gestión de riesgo operacional, una política de riesgo operacional, y una metodología para la administración,

identificación y control de los riesgos.

En cuanto al ambiente tecnológico contempla un Comité de Tecnología y Seguridad de la Información, con inmediata respuesta a la Plana Directiva. Así también, cuenta con una Gerencia de Seguridad centrada en los lineamientos del Manual.

Gustavo Gamarra
Gerente de Tecnología



Riesgo de Crédito

El proceso de evaluación para el otorgamiento de los créditos se centra en un sistema binario, el cual constituye un motor de decisión, basada en informaciones proveídas por el área comercial en la plataforma de la entidad. Estos datos refieren a variables probabilísticas que permiten establecer el cumplimiento de la política crediticia a través de aprobaciones y rechazos automáticos, considerando como determinantes edad, nivel de ingresos, actividad económica, zona geográfica, dirección, nacionalidad, categoría sobre central de riesgos, etc.

En el 2023 fueron incorporadas como variables: la identificación de los clientes PEP, el promedio de movimientos en caja de ahorro, sexo, y la categoría de clientes grandes deudores.

Adicionalmente, se encuentra en proceso de desarrollo e implementación para el 2024, la identificación automática de aquellos clientes con alta probabilidad de acceder a una renovación de crédito y la fijación de límites máximos de créditos por clientes, con base a variables recopiladas, otras anexas y el comportamiento promedio de pago.

Diego Román Auditor



Prevención de Lavado de Dinero

En lo que respecta a la gestión de riesgo de crédito, se contempla una Gerencia de Riesgo de Créditos orientado en la identificación, mitigación y control de riesgos crediticios. Así como la ejecución y cumplimiento de la política crediticia vigente a través del análisis y verificación de los procedimientos de créditos con herramientas que permitan la detección de alertas de mora, y complementado con políticas de administración de riesgos.

La gestión de cobranzas y mora temprana se concentra principalmente en analistas de gestión de cobros de la cartera vencida a través de notificaciones y llamadas telefónicas. Por otro lado, en cuanto a las carteras de créditos incobrables con morosidad superior a los 90 días son adquiridas por la entidad relacionada Cumpro S.A. para su oportuna gestión y recuperación.

El Oficial de Cumplimiento junto con el Directorio son responsables de controlar la adecuada implementación y funcionamiento de todo nuestro esquema de Prevención de Lavado de Activos.

Nuestra gestión aplica políticas y procedimientos tendientes a fortalecer la estructura interna de Prevención del Lavado de Activos y la lucha contra el Financiamiento del Terrorismo, además posee un sistema de control, prevención y monitoreo constante teniendo en cuenta el Enfoque Basado en Riesgos.

La entidad cuenta con un sistema que posee integrado un módulo de gestiones sobre temas relacionados a la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, en el cual se realizan consultas de datos varios, como lo son; movimientos en cuenta, productos, calificación de riesgos de cada cliente de la entidad, consulta del perfil de los clientes, entre otros. Durante el 2023 seguimos con la incorporación de desarrollos, manteniendo la postura de mejora continua en cuanto a automatización y optimización de distintos controles, dando seguimiento a los desarrollos informáticos con foco en las mejoras del módulo de gestión de alertas y en los procesos de identificación del cliente, los cuales permiten un mejor monitoreo y control de clientes; así como mayor accesibilidad y facilidad al momento de búsquedas en bases de listas negativas internas o en listas externas.



Considerando igualmente el crecimiento de nuestro negocio y particularmente la incorporación de nuevos productos y servicios, la entidad extendió el acuerdo con la plataforma internacional de búsqueda y consultas “World Compliance”, la cual permite realizar una debida diligencia más robusta al momento de autorizar relaciones comerciales y aprobar operaciones. Las evaluaciones a los procesos y el cumplimiento de políticas son realizadas periódicamente, mediante las inspecciones llevadas a cabo en los procesos de auditoría interna y las auditoras externas, conforme a lo dispuesto en las regulaciones vigentes.

En cuanto a las capacitaciones, en el año 2023 la Financiera aplicó la metodología de capacitaciones presenciales en carácter de inducción para los colaboradores nuevos de la entidad, y una capacitación general al final del año dirigidas a la Plana Directiva, Ejecutiva y a la totalidad de los colaboradores de la Financiera. También desde el área de Cumplimiento, y con el objetivo de mantener informados a todos los colaboradores, en el transcurso del año se proyectaron cápsulas informativas sobre los procesos y mejoras implementadas, y otras informaciones referentes a modificaciones regulatorias.

Los Factores de Riesgo definidos por la entidad, se basan principalmente en el tipo de cliente, los productos o servicios utilizados, nivel de ingresos, canales de distribución y las zonas geográficas donde opera el cliente; todo esto definido de acuerdo con la normativa vigente y teniendo en cuenta lo dispuesto en la Evaluación Nacional de Riesgos.

En lo que refiere a los Reportes de Operaciones Sospechosas, la entidad analiza cada caso sospechoso mediante la intervención del Comité de Cumplimiento, donde se determina qué acciones serán tomadas en cada caso.

La entidad asume su compromiso ético y organizacional, fomentando la cultura y

conocimiento de las políticas y programas de Cumplimiento con el Código de Ética, el cual se encuentra disponible para la totalidad de los colaboradores.



Control Interno

El Departamento de Auditoría Interna ha desarrollado su plan anual de actividades aplicando la metodología de Gestión Basada en Riesgos.

En este contexto, el área desarrolló actividades permanentes de control cumpliendo un calendario detallado en el que se abarcan los distintos tipos de riesgos vinculados. De los controles mencionados se han generado observaciones con planes de acción fechados. El seguimiento estricto de esta gestión se realiza regularmente en el Comité de Auditoría, cuyos detalles además son reportados mensualmente al Directorio.

Nuestro Comité está integrado por dos Directores Ejecutivos, el Gerente General, Gerente de Auditoría y el Auditor Informático.



Verónica Furtado
Directora Ejecutiva



Informe de los Auditores externos



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores
Presidente y Miembros del Directorio de
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de TU FINANCIERA S.A.E.C.A., que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y sus correspondientes Estados de Resultados, de Variación del Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo, por el ejercicio finalizado en esa fecha, incluyendo sus correspondientes Notas a los Estados Contables. Los estados financieros correspondiente finalizados al 31 de diciembre del 2022 fueron auditados por otros auditores independientes, quienes en fecha 28 de febrero de 2023, han emitido una opinión sin salvedades.

Responsabilidad del Directorio sobre los estados financieros

El Directorio de TU FINANCIERA S.A.E.C.A., es responsable de la preparación y presentación razonable de los referidos estados financieros, que han sido confeccionados de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones contables establecidas por el Banco Central del Paraguay y, en los aspectos no regulados por éstas, con las normas de información financiera vigentes en Paraguay; tal como se describe en la Nota b.2 a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye, el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la presentación adecuada de los estados financieros, tal que los mismos estén exentos de errores materiales debido a fraude o error, la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad como auditores independientes es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Alcance

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el objeto de obtener seguridad razonable de que los estados financieros estén exentos de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de auditoría sobre cifras y exposiciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgos, el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los estados financieros de la Entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.

Firmado digitalmente por
GERARDO RAMON RUIZ GODOY
Fecha: 2024.02.28 17:57:08 -03'00'

1

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones, las variaciones del patrimonio neto y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por el Banco Central del Paraguay.

28 de febrero de 2024

Asunción, Paraguay
GERARDO RAMON RUIZ GODOY
Fecha: 2024.02.28 17:57:55 -03'00'

Gerardo Ramón Ruiz Godoy
Socio
PCG Auditores - Consultores
Reg. SB. SG. N° 00201/2009
Reg. CNV AE N° 041/2009
Reg. Prof. CCP N° F-42

2

Nuestros Números

A. Consideración por la asamblea de accionistas

Los estados financieros, serán considerados por la Asamblea Ordinaria de accionistas a realizarse en el 2024, dentro del plazo establecido en el artículo 1079° del Código Civil.

B. Información básica sobre la entidad financiera

b.1 Naturaleza Jurídica

Tu Financiera Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, es una entidad financiera constituida según Escritura Pública N° 329 de fecha 13 de diciembre de 2010, con su modificación de Estatutos según Escritura Pública N° 1 de fecha 15 de enero de 2018 y con aprobación del Banco Central del Paraguay según Resolución N° 38, Acta N° 2 de fecha 21 de enero del 2011.

b.2 Base de Preparación de los Estados Contables

Los estados financieros expuestos han sido formulados de acuerdo con las normas contables dictadas por el Banco Central del Paraguay. El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, reflejando parcialmente los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda local en las cuentas de Bienes de Uso y en las cuentas Activas y Pasivas en moneda extranjera, las que se exponen a valores actualizados.

b.3 Sucursales en el Exterior

La Entidad no cuenta con sucursales en el exterior.

b.4 Participación en otras sociedades

Al 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantuvo una participación en el capital accionario de las Empresas detalladas. Las acciones se incluyen en el rubro Inversiones por un monto de Gs. 6.318.277.768 y se encuentran valuadas a su costo de adquisición (ver nota c.7)

b.5 Participación en otras sociedades

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

Concepto	Tipo de Participación (en Gs)
Capital autorizado	71.531.000.000
Capital integrado	71.531.000.000
Aportes no capitalizados	0

Acciones Ordinarias Clase A con privilegio a voto: 71.531

Tienen derecho a cinco votos por acción y a un dividendo establecido anualmente.

El valor nominal de cada acción es de Gs. 1.000.000

b.6 Nómina de la Dirección y el Personal Superior

Directorio	
Presidente:	Mónica María Fadul González
Vicepresidente:	Pedro Elías Fadul
Directores titulares:	Carlos Alfredo Zapata Alcira Leticia Gamón Ruiz Verónica Furtado
Director suplente:	Bruno Fioro
Síndico titular:	Miguel Claudio Fuentes Otazu
Síndico Suplente:	Mirtha Camps

Plana Ejecutiva	
Gerente General:	René Ibarra
Gerente de Tecnología:	Gustavo Gamarra
Gerente Comercial:	Rosa Caballero
Gerente de Recursos Humanos:	Carolina Scappini
Gerente de Operaciones:	Gino Aranda
Gerente de Auditoría Interna:	Diego Román
Gerente de Cobranzas:	Silvana Lombardo

C. Información referente a los Activos y Pasivos

c.1 Valuación de moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos al guaraní utilizando el tipo de cambio vigente al 31 de Diciembre del 2023, según cotización del BCP. La diferencia de cambio fue imputada a resultados.

Moneda	31/12/2023
Dólar - EE.UU.	7.278,37

c.2 Posición en Moneda Extranjera

Concepto	Importe Arbitrado a Dólares US\$	Importe Equivalente en Gs.
Activos totales en moneda extranjera	11.452.398,01	83.354.790.104,04
Pasivos totales en moneda extranjera	11.189.446,15	81.440.929.174,77
Posición Sobre Comprada en Moneda Extranjera	262.951,86	1.913.860.929,26

Al 31 de diciembre de 2023, la posición neta en moneda extranjera no excedía el tope de posición fijado por el BCP según lo establece la Resolución N° 07, Acta N° 12, de fecha 30 de abril de 2007 y su modificatoria, la Resolución N° 11, Acta N° 66 de fecha 17 de Setiembre de 2015.

c.3 Valores públicos

Los valores públicos adquiridos por Tu Financiera S.A.E.C.A. corresponden a Bonos del Tesoro, emitidas en guaraníes y, adquiridos a través del Ministerio de Hacienda. Estos se encuentran contabilizados a su valor de costo más la renta devengada a percibir.

Valores públicos	Moneda de emisión	Importe en moneda de emisión	Importe en Gs.	
			Valor nominal	Valor contable
Valores públicos emitidos por el Gobierno	Guaraníes	27.422.718.839	27.422.718.839	27.422.718.839
Rentas de valores Mob. Devengadas	Guaraníes	8.359.319.656	8.359.319.656	8.359.319.656
TOTAL			35.782.038.495	35.782.038.495

El cronograma de vencimiento de los valores públicos en cartera al 31 de diciembre del 2023.

c.3.1 Bonos y Letras – Año 2023

Orden	Entidad	Tasa	Vto	Capital
1	Letras de Regulación Monetaria	8,55%	23/2/2024	4.754.956.880
2	Letras de Regulación Monetaria	8,51%	26/7/2024	4.597.990.741
3	Ministerio de Hacienda	6,50%	03/03/2031	7.925.472.659
4	Ministerio de Hacienda	6,49%	03/03/2031	4.917.852.471
5	Ministerio de Hacienda	6,70%	03/03/2031	4.849.297.349
6	Ministerio de Hacienda	5,26%	20/6/2025	377.148.739
TOTAL				27.422.718.839

c.4 Activos y pasivos con cláusulas de reajustes

Al 31 de diciembre de 2023 no existen activos ni pasivos con cláusula de reajuste del capital.

c.5 Cartera de Créditos

c.5.1 Créditos Vigentes al Sector Financiero:

En este rubro se incluyen colocaciones de corto plazo en instituciones Financieras locales en moneda nacional y extranjera, así como préstamos de corto plazo concedidos a instituciones financieras locales. Los créditos vigentes al sector financiero al 31 de diciembre de 2023 se componen como sigue:

Previsiones

Categoría de riesgo a Diciembre 2023	Saldo contable antes de provisiones (Gs)	Garantías computables para provisiones (Gs)	Mínimo (*) %	Constituidas	Saldo contable después de provisiones
Sector financiero					
Categoría 1	65.334.285.08	0	0	0	65.334.285.089
Categoría 1a	0	0	0,50%	0	0
TOTAL VIGENTE SECTOR FINANCIERO	65.334.285.089	0	0,50%	0	65.334.285.089

(*) Se aplica sobre saldo contable menos garantías computables

La cartera de créditos ha sido valuada a su valor nominal más intereses devengados al cierre del ejercicio 2023 neto de provisiones, las cuales han sido calculadas de acuerdo con lo dispuesto por la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2007, para lo cual:

- Los deudores han sido clasificados según el destino de los fondos desembolsados en Grandes Deudores, Medianos y Pequeños Deudores, Deudores Personales, Microcréditos.
- Los deudores han sido clasificados en seis categorías de riesgo en base a la evaluación y calificación de la capacidad de pago de un deudor o de un grupo de deudores compuesto por personas vinculadas, con respecto a la totalidad de sus obligaciones.

A partir de la Resolución 37/11 que modifica la Resolución N° 1/2007, requiere que la primera de ellas (categoría 1) se desdoble en tres sub-categorías a los efectos del cómputo de las provisiones.

c) Los intereses devengados sobre los créditos vigentes clasificados en las categorías de menor riesgo, "1" y "2", se han imputado a ganancias en su totalidad. Los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre sobre los créditos vencidos y/o vigentes clasificados en categoría superior a "2", que han sido reconocidos como ganancia hasta su entrada en mora, han sido provisionados en su totalidad.

d) Los intereses devengados y no cobrados de deudores con créditos vencidos y/o vigentes clasificados en las categorías "3", "4", "5" y "6", se mantienen en suspenso y se reconocen como ganancia en el momento de su cobro.

e) Se han constituido las provisiones específicas necesarias para cubrir las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de la cartera, siguiendo la metodología incluida en la Resolución N° 1/2007 antes citada, contemplando sus modificatorias y complementarias.

f) Se han constituido provisiones genéricas sobre la cartera de créditos neta de provisiones específicas. Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene constituidas provisiones genéricas sobre su cartera de riesgos crediticios de conformidad con la normativa del BCP siendo el porcentaje de la previsión asignada en los estados contables del 0,5%.

g) Los créditos incobrables que son desafectados del activo, en las condiciones establecidas en la normativa del BCP aplicable en la materia, se registran y exponen en cuentas de orden hasta 3 años del traslado a dicha cuenta.

c.5.2 Créditos Vigentes al sector no financiero

De acuerdo con las normas de valuación de activos y riesgos crediticios establecidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, la cartera de créditos vigentes de la Entidad está clasificada por riesgo como sigue:

Previsiones

Categoría de riesgo a Diciembre 2023	Saldo contable antes de provisiones (Gs)	Garantías computables para provisiones (Gs)	Mínimo (**) %	Constituidas	Saldo contable después de provisiones
Sector No financiero					
Categoría 1	573.862.713.411	-	-	23.947.135.181	549.915.578.230
Categoría 1a	174.309.818.519	-	0,50%	644.364.272	173.665.454.247
Categoría 1b	67.471.736.559	-	1,50%	913.629.783	66.558.106.776
Categoría 2	3.670.278.274	-	5%	285.279.837	3.384.998.437
Categoría 3	1.115.118.155	-	25%	332.869.153	782.249.002
Categoría 4	347.159.226	-	50%	211.135.199	136.024.027
Categoría 5	14.774.959	-	75%	15.644.815	-869.856
Categoría 6	1.589.859	-	100%	1.589.859	-
TOTAL	820.793.188.962	-	-	26.351.648.099	794.441.540.863

(*) Incluye saldo capital e intereses devengados.

(**) Para el caso de los deudores que no cuenten con garantías computables, el porcentaje se aplica sobre el riesgo total (deuda ordinaria más deuda contingente). Para los demás deudores, la previsión es calculada en dos tramos, computándose las garantías solamente para el segundo tramo.

(***) Previsiones genéricas constituidas al 31 de diciembre de 2023 de conformidad con las políticas definidas por el Directorio de la Entidad, y a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1, Acta N° 60 del 28 de setiembre de 2.007, equivalente 0,5% sobre el saldo neto de la previsión específica.

c.5.3 Créditos Vencidos Sector No Financiero

Previsiones

Categoría de riesgo a Diciembre 2023	Saldo contable antes de provisiones (Gs)	Garantías computables para provisiones (Gs)	Mínimo (%)	Constituidas	Saldo contable después de provisiones
Sector No financiero					
Categoría 1	175.000	0	-	-	175.000
Categoría 1a	-	0	0,50%	-	-
Categoría 1b	1.090.941.318	0	1,50%	16.363.383	1.074.577.935
Categoría 2	38.053.285.191	0	5%	3.523.640.763	31.595.564.183
Categoría 3	36.991.238.107	0	25%	10.379.669.756	26.611.568.351
Categoría 4	11.413.104.553	0	50%	5.943.575.072	5.469.529.481
Categoría 5	2.422.610.720	0	75%	1.839.740.581	582.870.139
Categoría 6	426.217.691	0	100%	426.217.691	-
TOTAL	90.397.572.580	-	-	22.129.207.246	65.334.285.089

c.6 Previsiones sobre riesgos directos y contingentes

Se han constituido todas las provisiones para cubrir eventuales pérdidas sobre riesgos directos y contingentes de acuerdo con lo exigido por la Resolución N° 1 del Directorio del Banco Central del Paraguay, Acta N° 60 de fecha 28 de setiembre de 2.007, tanto para el presente ejercicio como para los riesgos anteriores. El movimiento de provisiones es el siguiente:

Previsiones - Ejercicio vigente

Concepto	Saldos al inicio (A)	Constitución (B)	Aplicación (*) (C)	Desafectac. (**) (D)	Variación por Valuación en M/E (E)	Saldo fecha de corte F=A+B-C-D+E
Disponible	0	0	0	0	-	0
Créditos Vigentes SF	0	0	0	0	-	0
Créditos Vigentes SNF	22.608.680	9.406.054	0	5.562.374	-	26.452.359
Créditos Diversos	0	0	0	0	-	0
Créditos Vencidos	30.984.429	52.889.623	8.357.419	53.387.425	-	22.129.207
Inversiones	0	1.160.079	0	0	-	1.160.079
TOTAL	53.593.109	63.455.756	8.357.419	58.387.425	0	49.741.645

c.7 Inversiones

El capítulo inversiones incluye la tenencia de títulos representativos de capital emitidos por el sector privado nacional y títulos de deuda del sector privado. Las inversiones se valúan según su naturaleza, conforme a normas de valuación establecidas por el BCP (el menor valor que surja de comparar su costo histórico con su valor de mercado o valor estimado de realización)

Nombre de la sociedad	Tipo de participación	Moneda de la inversión	Participación accionaria	% de participación
Bienes Adquiridos en Recuperación de Créditos	-	Guaraníes	1.119.144.818	-
Bancard S.A.	Accionista minoritario	Guaraníes	5.588.015.833	1,19%
Banco Sudameris	Bonos	Guaraníes	730.261.935	-
Derecho en Fideicomiso		Guaraníes	2.232.918.871	-
TOTAL			9.750.341.457	

A fecha 31 de diciembre de 2.023 la entidad no posee bienes recibidos en recuperación de créditos, ni otros instrumentos de deuda emitidos por el sector privado.

c.8 Bienes de Uso

Los cálculos se realizaron en base a la resolución general N.º 77/2020 por la cual se reglamenta aspectos relativos a los estados financieros y se aprueba el cuadro de depreciación de los bienes del activo fijo de los contribuyentes del impuesto a la renta empresarial-régimen general (IRE RG) de conformidad con la ley N° 6380/2019.

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 ejercicio en que se producen. Las depreciaciones se realizan al mes siguiente de su adquisición y por políticas de la empresa se aumentó el porcentaje de depreciación. La composición y el movimiento de los bienes de uso correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Tasa de depreciación en % anual	Valor fiscal inicial Gs.	Depreciación acumulada	Valor fiscal neto Gs.
Edificio	20	21.606.805.815	596.444.595	21.606.805.815
Equipos de computación	10	2.037.064.685	1.509.199.702	2.068.637.620
Equipos varios	10	294.266.986	395.155.339	365.025.793
Instalaciones	20	4.057.017.194	504.286.436	4.109.739.683
Mejoras en propiedad de terceros	0	1.026.000.411	439.757.859	1.026.000.419
Muebles y útiles	10	399.660.219	127.089.910	402.159.425
Terreno	0	8.850.066.365	0	8.850.066.365
TOTAL		38.270.881.675	3.571.933.841	38.428.435.120

c.9 Cargos Diferidos

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

Concepto	Saldo Neto Inicial	Aumentos	Amortizaciones	Saldo Neto Final
Gastos de Organización	-	-	-	-
Cargos diferidos autorizados por el BCP (*)	-	-	-	0
Material de escritorio y Otros	400.530.102	0	38.153.909	362.376.193
TOTAL	400.530.102	0	38.153.909	362.376.193

(*) En base a la medida excepcional de apoyo a sectores afectados económicamente por la propagación del coronavirus (covid-19), dispuesta en la Resolución N° 4, Acta N° 18 de fecha 18.03.2020 del directorio del Banco Central del Paraguay.

c.10 Pasivos subordinados

La Entidad no ha emitido bonos en guaraníes ni en dólares. Al 31 de diciembre de 2023.

c.11 Limitaciones a la libre disponibilidad de los activos o del patrimonio neto y cualquier restricción al derecho de propiedad

A) Encajes Legales:

La cuenta Banco Central del Paraguay, del rubro Disponible, por el equivalente de Gs. 15.507.374.685 y USD 667.458,17 corresponde a cuentas de disponibilidad restringida mantenida en dicha institución en concepto de Encajes Legales.

B) Reserva Legal:

De acuerdo con el artículo 27° de la Ley N° 861 "General de Bancos y Financieras y Otras Entidades de Crédito" de fecha 24/06/1996, 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.

Al 31/12/2023 el saldo acumulado de Reserva Legal asciende a Gs. 40.959.908.992.-

c.12 Garantías otorgadas respecto a pasivos

No existen garantías otorgadas.

c.13 Distribución de créditos y obligaciones por intermediación financiera según sus vencimientos

La distribución de los créditos y obligaciones por intermediación financiera, abierta por antigüedad y vencimiento, se halla compuesta de la siguiente forma:

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					Total
	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	
Creditos vigentes SF MN	1.992.305.901	3.084.477.439	4.450.745.079	10.501.186.818	-	20.028.715.237
Creditos vigentes SNF MN	18.410.382.679	130.765.590.809	76.505.521.528	575.441.168.091	36.127.855.119	837.250.518.226
Total créditos Vigentes MN	20.402.688.580	133.850.068.248	80.956.266.607	585.942.354.909	36.127.855.119	857.279.233.463
Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					Total
	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	
Creditos vigentes SF ME	-	-	2.808	1.086.876	-	1.089.684
Creditos vigentes SNF ME	-	172.166	2.432.209	3.798.490	709.323	7.112.187
Total créditos Vigentes ME	-	172.166	2.435.017	4.885.366	709.323	8.201.872
Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					Total
	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	
Creditos vigentes SF MN	8.685.102.362	33.094.500.826	69.502.812.207	143.414.813.659	9.574.758.615	264.271.987.669
Creditos vigentes SNF MN	136.021.089.327	100.372.695.764	116.248.715.538	173.331.420.027	74.946.944.707	600.920.865.363
Total créditos Vigentes MN	144.706.191.689	133.467.196.590	185.751.527.745	316.746.233.686	84.521.703.322	865.192.853.032
Concepto	Plazos que restan para su vencimiento					Total
	hasta 30 días	de 31 hasta 180 días	de 181 hasta 1 año	mas de 1 año hasta 3 años	mas de tres años	
Creditos vigentes SF ME	-	-	-	2.675.000	-	2.675.000
Creditos vigentes SNF ME	1.077.603	73.200	2.417.832	4.144.292	709.323	8.422.250
Total créditos Vigentes ME	1.077.603	73.200	2.417.832	6.819.292	709.323	11.097.250

c.14 Concentración de la Cartera por Número de Clientes

La composición de la cartera de préstamos al 31 de diciembre de 2023, abierta por número de clientes, es como sigue:

Número de clientes	Monto y porcentaje de cartera (saldo capital mas intereses devengados)			
	Vigentes G.	%	Vencidos G.	%
10 mayores deudores	71.271.269.210	8,38%	2.320.603.259	2,57%
50 mayores deudores	61.388.502.078	7,22%	3.883.908.113	4,30%
100 mayores deudores	24.945.523.788	2,93%	3.562.467.128	3,94%
Otros	692.683.172.167	81,46%	80.630.594.080	89,20%
TOTAL	850.288.467.242	100,00%	90.397.572.580	100,00%

c.15 Créditos y contingencias con personas y empresas vinculadas

Concepto	Saldo contable antes de provisiones G.	Provisiones G.	Saldo contable Neto de provisiones G.
Créditos Vigentes Sector Financiero	49.734.613.206	7.638.192	49.726.975.014
(*) Créditos vigentes Sector No Financiero	0	0	0
(*) Créditos Vencidos Contingencias	0	0	0
TOTAL	49.734.613.206	7.638.192	49.726.975.014

D. Patrimonio

d.1 Estado de Evolución del Patrimonio Neto

Por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2023 (Expresado en Guaraníes).

Movimientos

Concepto	Saldo al 31.12.22	Aumento	Disminución	Saldo al 31.12.23
Capital Integrado	50.000.000.000	21.531.000.000	0	71.531.000.000
Reserva de Revalúo	2.855.639.361	0	0	2.855.639.361
Reserva Legal	38.546.000.000	2.413.908.992	0	40.959.908.992
Reservas Voluntarias	17.269.959.186	0	0	17.269.959.186
Resultados Acumulados	11.881.825.113	0	-11.881.825.113	0
Resultados del Ejercicio	12.063.083.879	6.268.525.469	0	18.331.609.347
Total Patrimonio Neto	132.616.507.539	30.213.434.461	-11.881.825.113	150.948.116.886

E. Información referente a las contingencias

Líneas de crédito	Saldo Contable
Préstamos a utilizar mediante tarjeta de crédito	14.297.706.838
TOTAL	14.297.706.838

F. Información referente a los resultados

f.1 Reconocimiento de ganancias y pérdidas:

Para el reconocimiento de las ganancias y las pérdidas se ha aplicado el principio contable de lo devengado, salvo en lo que se refiere a los productos financieros devengados y no percibidos correspondientes a los deudores clasificados en las categorías de riesgo superior a la de "Riesgo Normal". Estos productos, de acuerdo a la Resolución del Directorio del Banco Central del Paraguay N° 1/2007 y sus actualizaciones, acta N° 60 del 28 de setiembre del 2.007, solamente pueden reconocerse como ganancia en el momento de su percepción.

G. Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores.

H. Efectos inflacionarios

No se han aplicado procedimientos de ajuste por inflación.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	31/12/2023	31/12/2022
Disponible -		
Caja	6.275.480.659	9.358.604.709
Banco Central del Paraguay	126.092.738.561	53.850.649.246
Otras Instituciones Financieras	10.901.773.913	12.518.974.037
	143.269.993.134	75.728.227.992
Valores Públicos y Privados (Nota c.3)		
Valores Públicos Emitidos por el Gobierno	27.422.718.839	20.600.000.000
Deudores por Productos Financieros Devengados	8.359.319.656	1.588.220.027
	35.782.038.495	22.188.220.027
Créditos Vigentes Sector Financiero (Nota c.5)		
Otras Instituciones Financieras -	27.959.838.572	40.234.676.822
Operaciones a Liquidar	35.839.006.809	56.903.615.191
Deudores por Productos Financieros Devengados	1.535.439.708	1.610.226.965
	65.334.285.089	98.748.518.978
Créditos Vigentes Sector No Financiero		
Préstamos -	807.095.277.170	668.001.196.284
Deudores por Productos Financieros Devengados	13.798.622.709	10.665.346.572
Previsiones - (Nota c.6)	(26.452.359.015)	(26.793.461.915)
	794.441.540.863	651.873.080.941
Créditos Diversos		
Diversos	12.515.512.158	12.931.950.367
	12.515.512.158	12.931.950.367
Créditos Vendidos		
Préstamos -	95.653.457.037	71.197.144.748
Deudores por Productos Financieros Devengados	3.816.246.067	3.257.539.661
Previsiones - (Nota c.6)	(22.129.207.246)	(22.671.920.557)
	68.340.495.858	51.782.763.852
Inversiones (Nota c.7)		
Bienes adquiridos en Recuperación de Créditos	1.199.144.818	21.397.944
Inversiones	6.318.277.768	7.246.672.808
Otras Inversiones en el País	0	3.818.520.273
Derechos en Fideicomiso	2.232.918.871	0
Previsiones - (Nota c.6)	(1.160.079.044)	0
	8.590.262.413	11.086.591.025
Bienes de Uso		
Propios - (Nota c.8)	38.270.881.675	40.163.639.058
	38.270.881.675	40.163.639.058
Cargos Diferidos		
Cargos Diferidos - (Nota c.9)	362.376.193	445.707.765
	362.376.193	445.707.765
TOTAL ACTIVO	1.166.907.385.878	964.948.700.005

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de estos estados financieros

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Guaraníes)

PASIVO	31/12/2022	31/12/2023
Obligaciones Sector Financiero -		
Obligaciones con Entidades Financieras	283.741.627.419	201.507.702.177
Operaciones a Liquidar	28.780.380.971	17.724.659.245
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	4.938.663.613	6.916.779.569
	317.460.672.003	226.149.140.991
Obligaciones Sector No Financiero -		
Depósitos a la Vista	127.351.274.521	67.631.276.441
Certificados de Depósitos de Ahorro	534.869.838.207	504.706.411.999
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	10.958.808.324	10.440.344.285
	673.179.921.052	582.778.032.724
Obligaciones Diversas		
Acreedores Fiscales	4.204.791.210	3.252.784.984
Acreedores Sociales	384.296.649	457.767.482
Otras Obligaciones Diversas	11.811.279.078	15.122.719.574
	16.400.366.937	18.833.272.040
Provisiones y Previsiones		
Otras Provisiones	8.918.308.999	4.571.746.711
	8.918.308.999	4.571.746.711
TOTAL PASIVO	1.015.959.268.991	832.332.192.466
PATRIMONIO NETO - (Nota d.1)		
Capital Integrado	71.531.000.000	50.000.000.000
Aportes no Capitalizados	0	11.881.825.113
Resultados Acumulados	17.269.959.186	17.269.959.186
Reservas Voluntarias	40.959.908.992	38.546.000.000
Reservas Legal	2.855.639.361	2.855.639.361
Reservas DE REVALUO	18.331.609.347	12.063.083.879
Resultados del Ejercicio	150.948.116.886	132.616.507.539
TOTAL PATRIMONIO	1.166.907.385.878	964.948.700.005
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISO		
Total de Cuentas de Contingencias	14.297.706.838	10.828.118.517
Total de Cuentas por Orden	2.581.984.183.352	2.198.799.733.008
	2.596.281.890.190	2.209.627.851.525

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de estos estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Guaraníes)

	31/12/2023	31/12/2022
Ganancias Financieras		
Créditos Vigentes - Sector Financiero	11.540.585.503	14.104.708.064
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	159.418.286.551	140.935.699.443
Créditos Vendidos por Intermediación Financiera	6.483.343.812	4.681.414.531
Renta de Valores Públicos Nacionales	2.409.765.812	1.479.064.698
Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M.E.	1.126.897.085	370.189.523
	180.978.878.763	161.571.076.260
Pérdidas Financieras		
Por Obligaciones - Sector Financiero	(20.019.332.197)	(14.837.427.509)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(46.050.106.371)	(38.051.806.214)
Valuación de Pasivos y Activos Financieros en M.E.	(1.815.484.017)	(518.944.151)
	(67.884.922.584)	(53.408.177.875)
Resultado Financiero antes de Previsiones	113.093.956.179	108.162.898.385
Previsiones		
Constitución de Previsiones -	(306.650.987.709)	(289.103.248.727)
Desafectación de Previsiones -	172.042.552.305	160.263.054.787
	(134.608.435.405)	(128.840.193.940)
Resultado Financiero después de Previsiones	(21.514.479.226)	(20.677.295.555)
Resultados por Servicios		
Ganancias por Servicios	18.891.828.952	59.688.543.948
Pérdidas por Servicios	(15.288.175.812)	(5.676.877.119)
	3.603.653.140	54.011.666.829
Resultado Bruto	(17.910.826.086)	33.334.371.274
Otras Ganancias Operativas		
Otras Ganancias Diversas	70.992.703.431	33.405.146.814
Ganancias por Operaciones de Cambio	2.683.335.508	925.007.104
Por Valuación de Otros Activos y Pasivos en M.E.	91.572.576	89.269.676
	73.767.611.515	34.419.423.593
Otras Pérdidas Operativas		
Retribución al Personal y Cargas Sociales	(25.707.956.450)	(29.100.593.538)
Gastos Generales	(36.607.452.188)	(53.970.135.362)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(3.132.175.982)	(3.412.950.511)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(439.757.857)	(402.977.581)
Perdida por Operaciones de Cambio	(1.191.529.276)	(485.083.532)
Por Valuación de Otros Activos y Pasivos en M.E.	(20.605.960)	(72.139.946)
	(67.099.477.713)	(87.443.880.470)
Resultado Operativo Neto	(11.242.692.285)	(19.690.085.603)
Resultados Extraordinarios		
Ganancias Extraordinarias	31.050.963.605	32.643.391.897
Pérdidas Extraordinarias	(231.511.282)	(382.546.050)
	30.827.452.323	32.260.845.847
Resultado antes de Impuesto a la Renta	19.584.760.038	12.570.760.244
Impuesto a la Renta	(1.253.150.691)	(507.676.365)
Utilidad del Ejercicio después de Impuesto a la Renta	18.331.609.347	12.063.083.879

Las notas que se adjuntan forma parte integrante de estos estados financieros

**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Guaraníes)**

Concepto	Saldo al 31.12.21	Movimientos		Saldo al 31.12.22
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	50.000.000.000	21.531.000.000	0	71.531.000.000
Reserva de Revalúo	2.855.639.361	0	0	2.855.639.361
Reserva Legal	38.546.000.000	2.413.908.992	0	40.959.908.992
Reservas Voluntarias	17.269.959.186	0	0	17.269.959.186
Resultados Acumulados	11.881.825.113	0	-11.881.825.113	0
Resultados del Ejercicio	12.063.083.879	6.268.525.569	0	18.331.609.347
Total Patrimonio Neto	132.616.507.539	30.213.434.461	-11.881.825.113	150.948.116.886

Las notas que se adjuntan forma parte integrante de estos estados financieros

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Guaraníes)**

	31/12/2023	31/12/2022
Utilidad Neta del Ejercicio	18.331.609.347	12.063.083.879
Ajustes a la Utilidad del Ejercicio		
Depreciación de Bienes de Uso	3.132.175.982	3.412.950.511
Constitución de Provisiones	306.650.987.709	289.103.248.727
Desafectación de Provisiones	(172.042.552.305)	(160.263.054.787)
Cuentas de Resultados Financieros Neto	(443.400.016.648)	(189.426.729.408)
Ajuste de Ejercidos Anteriores	0	0
Amortización Cargos Diferidos	(439.757.857)	(402.977.581)
	(287.767.553.771)	(45.513.478.659)
Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo		
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector Financiero	33.414.233.890	(53.322.648.659)
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector No Financiero	(142.227.357.022)	(96.915.712.836)
Disminución (Aumento) de Créditos Diversos	416.438.209	9.158.588.480
Disminución (Aumento) de Créditos Venidos	(16.015.018.694)	(11.488.982.870)
Disminución (Aumento) de Cargos Diferidos	83.331.572	1.468.104.038
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector Financiero	91.311.531.013	65.118.764.921
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector No Financiero	90.401.888.328	94.512.521.575
Aumento (Disminución) de Obligaciones Diversas	(2.432.905.103)	5.342.871.930
Aumento (Disminución) de Provisiones	4.346.562.288	1.740.584.028
Efectivo Neto y sus Equivalentes por Actividades de Operación	A (228.468.849.292)	(29.899.388.053)
Flujo de Efectivo y sus Equivalentes por Actividades de Inversión		
Compra de Activo Fijo	(962.881.978)	(6.896.988.144)
Disminución (Aumento) de Valores Públicos	(13.598.818.468)	29.408.584.908
Disminución (Aumento) de Inversiones	2.496.328.612	(210.149.915)
Efectivo y sus Equivalentes por Actividades de Inversión	B (12.060.371.834)	22.301.446.849
Flujo de Efectivo y sus Equivalentes por Actividad de Financiamiento		
Integración de capital	21.531.000.000	18.454.000.000
Efectivo Neto y sus Equivalentes por Actividades de Financiamiento	C 21.531.000.000	18.454.000.000
Aumento Neto de Efectivo y sus Equivalentes	(A + B + C) (218.998.221.126)	10.856.058.796
Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Periodo	75.728.227.992	64.872.169.196
Efectivo y sus Equivalente al Final del Periodo	(143.269.993.134)	75.728.227.992

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros

Dictamen del síndico

INFORME DEL SÍNDICO

Asunción, 25 de abril de 2024

**A los Señores Accionistas de
Tu Financiera Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto**

En mi calidad de Síndico de la entidad, me permito rendir el siguiente informe en relación con la Memoria del Directorio, el Balance General y el Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2023 de **Tu Financiera Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto**.

Asistí a las reuniones del Directorio a las que fui convocado, recibí la información que consideré necesaria respecto de las operaciones de la firma, cumplí en todos los aspectos aplicables con lo establecido en el artículo 1.124 del Código Civil y no tengo observaciones relevantes que formular respecto de la Memoria del Directorio.

Asimismo, basado en las funciones realizadas que incluyeron un examen de los estados financieros identificados en el primer párrafo, no tengo observaciones que formular respecto de todos los aspectos importantes expuestos en los mismos.

Sin otro particular me despedido atentamente.

MIGUEL
CLAUDI
O
FUENTES
OTAZO
Miguel Fuentes
Síndico

Firmado digitalmente por
MIGUEL
CLAUDIO
FUENTES OTAZO
Fecha: 2024.04.30
14:17:31 -0400

Sucursales

CASA MATRIZ

Teresa Lamas Carísimo 6.410 esq. Capitán Román García

CENTRO

Alberdi 446 e/ Estrella y Oliva

LUQUE

Cerro Corá c/ Carlos Antonio López

ACCESO SUR

Avda. Acceso Sur c/ 15 de Agosto

LOMA PYTÃ

Ruta Transchaco y Máxima Lugo

SAN LORENZO

Avda. Julia Miranda Cueto c/ Coronel Romero

CAAGUAZÚ

Avda. Gral. Bernardino Caballero e/ Avda. San Lorenzo y Gral. E. O'Leary

CONCEPCIÓN

Calle Brasil c/ 14 de Mayo

CIUDAD DEL ESTE KM4

Avda. Mcal. López Km 4, Supercarretera Itaipú

ENCARNACIÓN

Carlos Antonio López esq. 14 de Mayo

