CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

Humaitá 367 c/ Alberdi - Asunción, Paraguay - Tel. 021 489 2000 - www.cajabancaria.gov.py

BALANCE GENERAL DE INVENTARIO PRACTICADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 POR CIERRE DEL 68° EJERCICIO

ACTIVO	2019	2018
[illegible]	[illegible]	[illegible]

PASIVO	2019	2018
[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]	2019	2018
[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]	2019	2018
[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]	2019	2018
[illegible]	[illegible]	[illegible]

Virginia Caballero Sanchez

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

Virginia Caballero Sanchez

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES

Humaitá 357 c/ Alberdi - Asunción, Paraguay - Tel. 021 439 7000 - www.cajabancaria.gov.py

BALANCE GENERAL DE INVENTARIO PRACTICADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 POR CIERRE DEL 66° EJERCICIO

1. Cartera Clasificada

CATEGORIA RIESGO		CAPITAL	PREVISION	SALDO DESPUES DE PREVISIONES
1 CAT. 1	NORMAL	941.156.067.005	[illegible]	941.156.067.005
2a CAT. 2a	NORMAL 1 - 30	170.877.706.719	791.861.[illegible]	168.085.844.198
2b CAT. 2b	NORMAL 31 - 60	31.318.942.331	355.322.[illegible]	28.808.604.096
3 CAT. 3	POTENCIAL	16.877.326.736	4[illegible]	6.671.463.289
4 CAT. 4	REAL	13.520.467.064	2.7[illegible]	10.791.963.531
5 CAT. 5	ALTO RIESGO	5.916.246.966	1.[illegible]	2.916.861.076
6 CAT. 6	INRECUPERABLE	5.870.517.397	[illegible]	2.568.919.282
7 CAT. 7	INRECUPERABLE	18.195.768.455	[illegible]	1.366.675.488
TOTAL GENERAL		**1.215.788.037.673**	**[illegible]**	**1.116.049.002.805**

2- Evolución del Patrimonio al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Saldo al Inicio Del Ejercicio 2019	Movimientos Disminución	Aumentos	Saldo al cierre al 31/12/2019
Capital Integrado	1.126.267.985.338	-		1.126.267.985.338
Reservas	362.646.617.674		9.771.907.466	372.418.525.140
Resultados Acumulados	128.982.596.172			128.982.596.172
Resultado del Ejercicio			142.226.715.257	142.226.715.257
PATRIMONIO NETO	**1.612.156.939.184**		**151.998.622.723**	**1.764.095.583.907**

PKF Contador Contadores y Auditores

PKF Accountants & business advisers

ESTUDIO ACTUARIAL
CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS BANCARIOS DEL PARAGUAY

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CPEBA)
Asunción, Paraguay

Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CPEBA)**, que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2019 y el correspondiente Estado de Resultados por ejercicio anual terminado en esa fecha, así como sus notas que comprenden un resumen de las políticas contables significativas aplicadas y otras notas explicativas. Los estados financieros adjuntos, presentan al ejercicio anterior finalizado el 31 de diciembre de 2018, fueron auditados por otros auditores independientes quienes en fecha 26 de febrero de 2019 emitieron sus opiniones sin salvedades.

Responsabilidad del Consejo de Administración sobre los estados financieros

El Consejo de Administración de la **CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CPEBA)**, es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay y con las normas contables vigentes en Paraguay, tal como se describe en la nota [illegible] a los estados financieros. Dicha responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores significativos, debido a fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y el hacer estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor y Alcance

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones de los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la empresa, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la empresa. Una auditoría también incluye evaluar la apropiación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio de la empresa, así como evaluar la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para emitir, con una base razonable, nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en primer párrafo, presentan razonablemente en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la **CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CPEBA)** al 31 de diciembre de 2019, y el resultado de sus operaciones, la evolución de su patrimonio y su flujo de efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas, reglamentaciones e instrucciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay y con normas contables vigentes en Paraguay.

Asunto de Énfasis

Tal como se menciona en la Nota N° [illegible] a los Estados Financieros, las Reservas Operativas de Jubilaciones y Pensiones no han sido constituidas, debido a que la Institución ha iniciado una acción judicial a efectos de una reconsideración en cuanto a la aplicación de la Ley N° 15, de fecha 11/06/2014, del Banco Central del Paraguay.

Héctor D. Caballero B.
Socio
Mat. Prof. CCP N° [illegible]

PKF Contador Contadores & Auditores
Firma Miembro de PKF Internacional Limited
Mat. Nro. [illegible]
RUC [illegible]
Tel. [illegible]
Asunción - Paraguay

Sucursal de PKF [illegible] Caacupé, C.P. [illegible], Asunción - Paraguay
E-Mail: [illegible]

PKF Contador Contadores & Auditores es una firma miembro de la red de firmas miembros de PKF International Limited, un grupo integrado por firmas miembros independientes y legalmente separadas.

Principales Ejecutorias

El presente trabajo constituye la presentación del Estudio Actuarial de la Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios del Paraguay (Capítulo anterior), realizado por el suscrito, mediante el cual se ha estimado el estado financiero de la institución, en cuanto a los aportes de afiliados activos, la relación entre el Patrimonio Previsional / Valor Actuarial, observándose que al cierre del 2019, la cual significa que se necesita una inversión adicional de trabajadores para financiar sus beneficios.

Para las estimaciones, la principal modificación en las **[illegible]** es una reducción de la inflación a 4% [illegible] a los activos en relación con la inflación objetivo fijada por el Banco Central del Paraguay y la evolución de la inflación en los últimos años. Los activos [illegible] de la inflación [illegible] que la inflación de los beneficios está vinculada a la inflación.

De acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad, en cuanto a la [illegible] de los Cuentas Patrimonial, el cual se [illegible] en [illegible] los años de ejercicio correspondiente, y las [illegible] en cuanto a los Recursos Matemáticos de [illegible], así como [illegible] estimaciones que el Valor Financiero de los Activos del Plan de [illegible] millones. Así cual [illegible] Superintendencia de Bancos [illegible] millones, así como [illegible] Cuentas Administrativas y Cuentas por el Seguro Médico Presentado en el Balance Actuarial.

Estimaciones de Reserva Matemática y Balance Actuarial Escenario Base

	Concepto	Esc. Base G	Esc. Base US$
1.	**Reservas Matemáticas**	**[illegible]**	**[illegible]**
1.1	Del Beneficio Irrevocable	2.806.323.328.737	483.782.168
1.2	Del Beneficio a Conceder	1.217.063.538.804	209.867.903
1.3	Devolución Aportes por Retiro	270.612.276.101	46.645.826
1.4	Devolución Aportes por Fallecimiento	31.817.499.140	5.812.878
2.	**Valor Patrimonio Activos**	**[illegible]**	**[illegible]**
2.1	Patrimonio Neto	1.804.085.567.007	311.065.275
2.2	VPF	1.806.502.850.833	311.482.017
2.2.01	Aporte Obrero Patronal	[illegible]	[illegible]
2.2.02	Aportes por Incremento Salarial	15.059.802.382	2.617.741
2.2.03	Aportes por Inversión	1.362.249.448.322	235.043.878
3.	**Superávit / (Déficit)**	**[illegible]**	**[illegible]**

Al incorporar los Gastos Administrativos y el saldo del Seguro Médico en el análisis, se nota cierto desfasaje, ya que el aporte de que los Gastos Administrativos representan el 17% de los Aportes por Afiliados y Patronos, mientras que el Seguro Médico representa el 17% de los Aportes por Afiliados y Patronos. En tal sentido se produce un déficit de [illegible] millones [illegible] millones.

Estimaciones de Reserva Matemática y Balance Actuarial Escenario Base + Gastos administrativos y seguro médico

	Concepto	Esc. Base G	Esc. Base US$
1.	**Reservas Matemáticas**	**[illegible]**	**[illegible]**
1.1	**Del Beneficio Irrevocable**	**2.806.323.328.737**	**483.782.168**
1.2	**Del Beneficio a Conceder**	**1.217.063.538.804**	**209.867.903**
1.3	**Devolución Aportes por Retiro**	270.612.276.101	46.645.826
1.4	**Devolución Aportes por Fallecimiento**	31.817.499.140	5.812.878
2.	**Valor Patrimonio Activos**	**[illegible]**	**[illegible]**
2.1	**Patrimonio Neto**	**1.804.085.567.007**	**311.065.275**
2.2	**VPF**	**1.806.502.850.833**	**311.482.017**
2.2.01	Aporte Obrero Patronal	[illegible]	[illegible]
2.2.02	Aportes por Incremento Salarial	15.059.802.382	2.617.741
2.2.03	Aportes por Inversión	1.362.249.448.322	235.043.878
3.	**Gastos**	**[illegible]**	**[illegible]**
3.1	**Gastos Administrativos**	**[illegible]**	**[illegible]**
3.2	**Seguro Medico**	**[illegible]**	**[illegible]**
4.	**Superávit / (Déficit)**	**[illegible]**	**[illegible]**

Estudio Actuarial Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios del Paraguay elaborado en el marco del Estudio Superior de Actuarios de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Asunción.

Víctor Caballero Sánchez