

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 68° EJERCICIO

ACTIVO	2019	2018
DISPONIBILIDADES	56.589.515.180	61.392.697.727
CAJA Y BANCOS	56.589.515.180	61.392.697.727
INVERSIONES	302.995.000.000	302.995.000.000
Participación en Otras Empresas	19.995.000.000	42.474.289.358
Previsión s/Participación en otras Empresas	-	(22.479.289.358)
Inversiones Financieras	283.000.000.000	283.000.000.000
PRÉSTAMOS	1.170.750.604.190	1.085.532.420.516
Préstamos Vigentes	1.169.282.178.780	1.067.599.511.785
Créditos en Gestión de Cobros	61.088.812.828	53.884.869.896
Saldos Impagos de Créditos Ejecutados	1.294.329	1.294.329
(Previsiones sobre Préstamos Dudosos)	(59.621.681.747)	(35.953.255.494)
Intereses Documentados a Cobrar	619.336.529.555	575.925.303.285
(Intereses Documentados)	(619.336.529.555)	(575.925.303.285)
CUENTAS A COBRAR	90.144.108.834	7.140.154.839
Intereses a Cobrar	2.341.564.221	2.381.163.396
Intereses Renegociados a Cobrar	7.159.265.147	8.982.691.970
(Intereses Renegociados en Suspense)	(7.159.265.147)	(8.982.691.970)
Primas de Seguros s/prest. A Recup.	13.269.599.604	-
(Previsión s/Primas de Seguros)	(13.269.599.604)	-
Intereses y Comis. Documentadas a Cobrar	30.408.601.373	32.062.860.283
Dividendos a Cobrar	1.416.503.934	2.141.824.327
(Intereses Documentados a Devengar)	(27.191.213.710)	(29.445.693.167)
Cargos p/Recuperación de Cartera	5.365.555.262	5.130.068.640
(Prev. s/ Cargos p/Recuperación de Cartera)	(5.365.555.262)	(5.130.068.640)
Derechos a Cobrar MH-Ley 4773/12	83.168.653.016	-
Alquileres a Cobrar	2.050.399.575	2.121.790.775
(Alquileres Vencidos en Suspense)	(2.050.399.575)	(2.121.790.775)
BIENES DE USO Y RENTA	356.183.480.092	345.949.704.370
BIENES DIVERSOS	1.245.038.077	1.592.468.736
Construcciones en Proceso	516.000.000	741.000.000
Papelaría y Útiles en Depósito	216.761.366	158.167.629
Bienes Adjudicados a Realizar	9.473.329.877	9.473.329.877
(Inmuebles Adjudicados Negociados)	(6.768.074.344)	(6.739.886.388)
(Previsiones sobre Bienes Adjudicados)	(2.192.978.822)	(2.040.142.382)
TRANSACCIONES VARIAS DEL ACTIVO	-	-
OTROS ACTIVOS	73.117.520.296	194.668.821.273
Varias Cuentas Deudoras	77.628.152.384	208.455.661.211
(Previsión sobre Otros Activos)	(4.510.632.088)	(13.786.839.938)
TOTAL DEL ACTIVO	2.051.025.266.669	1.999.271.267.461

PASIVO	2019	2018
CUENTAS A PAGAR	8.411.524.568	15.193.114.010
Cheques Pendientes de Cobro	159.615.906	137.037.579
Devoluciones de Aportes en Trámite	-	-
Reaportes a Desemb.S/Ley 4773/12	-	7.867.433.245
Fondos para Cancelación de Deudas	4.352.141.921	3.473.594.070
Proveedores	2.573.221.282	3.562.296.152
Cuentas Varias a Pagar	1.326.545.459	152.752.964
OTROS PASIVOS	78.518.180.194	171.921.214.267
Varias Cuentas Acreedoras	78.518.180.194	171.921.214.267
Fdos Pago 13° H. JUB. Ley 1802/01	-	-
TOTAL PASIVO	86.929.704.762	187.114.328.277
PATRIMONIO NETO	1.964.095.561.907	1.812.156.939.184
CAPITAL Y RESERVAS	1.692.928.510.478	1.683.214.603.012
Capital Integrado	1.320.267.985.338	1.320.267.985.338
Reservas	372.660.525.140	362.946.617.674
Otras Reservas	372.660.525.140	362.946.617.674
RESULTADO ACUM. EJERC. ANT.	128.942.336.172	12.101.092.552
UTILIDADES ACUMULADAS	1.259.001.893.019	1.142.160.649.399
(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	(1.130.059.556.847)	(1.130.059.556.847)
RESULTADO DEL EJERCICIO	142.224.715.257	116.841.243.620
SUPERAVIT	142.224.715.257	116.841.243.620
TOTAL DEL PASIVO MAS P.N.	2.051.025.266.669	1.999.271.267.461

ESTADO DE RESULTADOS	2019	2018
INGRESOS OPERATIVOS	169.397.882.284	169.837.811.091
Intereses Cobrados	149.939.559.021	138.435.894.529
Otros Ingresos Financieros	-	67.200
Dividendos Cobrados	975.597.085	2.141.824.327
Comisiones Cobradas	3.558.317.146	3.140.330.321
Alquileres Cobrados	2.053.329.600	1.262.713.126
Alquiler Sede Social - Quinta	208.167.500	969.097.550
Ingresos p/Servicios Médicos	-	-
Cuentas Recuperadas	537.491.418	712.715.021
Resultado por venta de Activos	-	335.315.156
Seguros Cobrados	12.125.420.514	22.839.853.861
MAS	462.444.475.296	388.262.651.345
Aportes de Bancos del País	241.123.866.648	230.881.851.661
Aportes de Afiliados Activos	164.519.463.128	156.009.229.875
Aportes de Jubilados y Pensionados	19.546.556	-
Contribución al Sistema de Seguridad Social	1.266.901.373	1.371.569.809
Derechos Devengados s/Ley 4773/12	55.514.697.591	-
MENOS	348.611.645.130	334.172.190.687
Jubilaciones y Pensiones pagadas	291.989.690.393	272.227.620.168
Devoluciones de Aportes s/Leyes	56.621.954.737	61.944.570.519
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	102.744.614.445	101.432.531.170
Sueldos y otras Remuneraciones	15.726.871.465	17.623.550.601
Bonificaciones Sociales	6.036.910.538	6.029.222.866
Cargas Sociales sobre Remuneraciones	7.931.370.927	11.638.061.425
Honorarios y Retribuciones a Terceros	4.930.236.745	3.278.229.428
Depreciaciones	2.571.736.140	2.506.536.844
Gastos Varios por Bienes de Usos y Sedes	3.711.226.501	1.820.837.125
Gastos Generales	4.451.849.949	4.411.333.925
Egresos p/Prestaciones del Serv. Médico	401.736	359.329
Gastos Seguro Médico : Reaseguro a Jub. Seg.	-	-
Odontológico a Jub.	55.759.439.291	53.554.931.419
Egresos Varios	1.624.571.153	569.468.208
MENOS	2.229.780.107	1.542.849.622
Intereses Pagados	-	-
Comisiones y Cargos Varios	1.038.865.187	841.101.274
Déficit s/Acciones	-	-
Déficit s/Bonos	-	-
Diferencia de Cambio	9.496.637	8.814.217
Otros Egresos Financieros	1.181.418.283	692.934.131
UTILIDAD	178.256.317.898	120.952.890.957
MENOS	47.975.701.854	22.999.260.518
Previsiones Constituidas	47.975.701.854	22.999.260.518
MAS	11.944.099.213	18.887.613.181
Aportes del Estado	-	-
Previsiones Desafectadas	2.538.106.494	51.873.697
Ingresos Varios	9.383.817.952	18.820.023.387
Diferencia de Cambio	22.174.767	15.716.097
SUPERAVIT DEL EJERCICIO	142.224.715.257	116.841.243.620

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2019	2018
Contingencias Judiciales	19.307.882.097	-
Deudores por Saldos Impagos	197.657.239.629	115.655.694.462
Inm. Adjudicados en Proceso de Transferencia	24.169.384.677	23.579.384.677
Garantías Constituidas por Préstamos	1.137.254.060.234	1.137.254.060.234
Préstamos Concedidos a Desembolsar	108.043.786.947	91.112.605.487
Devolución de Aportes	196.045.043	196.045.043
Deudores impagos p/Tarjetas de Creditos	87.984.562	-
Cuentas Liquidadas por Incobrables	1.269.108.802	1.269.108.802
Tarjetas de Créditos Emitidas	23.383.890.084	23.726.812.259
Polizas de Seguros Contratadas	24.269.925.000	24.269.925.000
Cheques pendientes de cobro	142.529.068	142.529.068
Haberes de jubilados pendiente	53.232.964	53.232.964
Debitos en Suspense Antigua Data	11.974.849	11.974.849
Créditos en Suspense Antigua Data	7.959.130	7.959.130
Aportes en Suspense	12.971.326.547	12.971.326.547
Total de Cuentas de Orden Deudoras	1.548.826.329.633	1.430.250.658.522

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2019	2018
Contingencias Judiciales	19.307.882.097	-
Intereses no Documentados y Gtos. en Susp.	138.202.251.670	61.756.831.479
Operaciones Garantizadas	1.137.254.060.234	1.137.254.060.234
Beneficiarios de préstamos a desembolsar	108.043.786.947	91.112.605.487
Devolución de Aportes	196.045.043	196.045.043
Saldos Impagos Inhibidos	13.569.229.250	13.498.116.150
Préstamos Personales con Inhibición	13.652.017.469	15.741.367.924
Inmuebles Adjudicados en Proceso de Escrit.	2.621.028.000	2.193.920.911
Inmuebles Vendidos en Proceso de Transf.	21.548.356.677	21.548.356.677
Deudores por Saldos Impagos	32.233.741.240	24.422.111.544
Deudores por saldo impago Tarjeta de Crédito	87.984.562	74.374.454
Cuentas Incobrables	1.269.108.802	1.269.108.802
Beneficiarios de Tarjetas de Créditos	23.383.890.084	23.726.812.259
Pólizas de Seguros	24.269.925.000	24.269.925.000
Beneficiarios de cheques pendientes de cobro	142.529.068	142.529.068
Beneficiarios de haberes pendientes	53.232.964	53.232.964
Debitos en Suspense no Regularizados	11.974.849	11.974.849
Creditos en Suspense no Regularizados	7.959.130	7.959.130
Aportes en suspense por acciones de Inconst.	12.971.326.547	12.971.326.547
Total de Cuentas de Orden Acreedoras	1.548.826.329.633	1.430.250.658.522

Lic. Luis Ernesto Castillo Diaz
Gerente Financiero
RUC: 814629-2

Econ. Víctor Daniel Barúa
Gerente General

Lic. José Antonio Caballero Bobadilla
Presidente

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

1. Cartera Clasificada

CATEGORÍA RIESGO	CAPITAL	PREVISIÓN	SALDO DESPUÉS DE PREVISIONES	
1 CAT. 1	NORMAL	941.156.667.003	-	941.156.667.003
1a CAT. 1a	NORMAL 1 - 30	170.077.709.719	701.865.524	169.375.844.195
1b CAT. 1b	NORMAL 31 - 60	21.039.942.331	239.337.335	20.800.604.996
2 CAT. 2	POTENCIAL	10.077.320.736	405.467.447	9.671.853.289
3 CAT. 3	REAL	13.522.457.064	2.760.493.543	10.761.963.521
4 CAT. 4	ALTO RIESGO	4.916.246.990	1.961.405.917	2.954.841.073
5 CAT. 5	IRRECUPERABLE	6.892.517.397	4.331.964.155	2.560.553.242
6 CAT. 6	IRRECUPERABLE	48.105.760.433	46.539.084.947	1.566.675.486
TOTAL GENERAL		1.215.788.621.673	56.939.618.868	1.158.849.002.805

2- Evolución del Patrimonio al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Saldo al Inicio Del Ejercicio 2019	Movimientos		Saldo al cierre Al 31/12/2019
		Disminución	Aumentos	
Capital Integrado	1.320.267.985.338	-	-	1.320.267.985.338
Reservas	362.946.617.674	-	9.713.907.466	372.660.525.140
Resultados Acumulados	128.942.336.172	-	-	128.942.336.172
Resultado del Ejercicio	-	-	142.224.715.257	142.224.715.257
PATRIMONIO NETO	1.812.156.939.184	-	151.938.622.723	1.964.095.561.907

PKF Controller Contadores y Auditores



A los Señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la

CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CJPEBA)

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 (CJPEBA)**, que comprenden el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2019, y su correspondiente Estado de Resultados por el ejercicio anual terminado en esa fecha; así como sus notas que contienen un resumen de las políticas contables significativas aplicadas y otras notas explicativas. Los estados financieros correspondientes al ejercicio anterior finalizados el 31 de diciembre de 2018, fueron auditados por otros auditores independientes y en fecha 26 de febrero de 2019 emitimos una opinión 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 (CJPEBA)**, 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 "C" a los estados financieros. Dicha responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y efectuar 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 representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones de riesgos, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por 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 lo apropiado 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 la 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 el primer párrafo, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de **CAJA DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE EMPLEADOS DE BANCOS Y AFINES (CJPEBA)** 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.

Párrafo de Énfasis

Tal como se menciona en la Nota N° 7 a los Estados Financieros, las Reservas Operativas de Jubilaciones y Pensiones no han sido constituidas, debido a que la Entidad ha iniciado una acción judicial a efectos de una reconsideración en cuanto a lo dispuesto en la Res. N° 11, de fecha 11/06/2019, del Banco Central del Paraguay



Héctor D. Cáceres B.

Socio

Mat. Prof. CCP N° C-873

PKF Controller Contadores & Auditores
Firma Miembro de PKF International Limited
Mat. Prof. CCP N° F-26
RUC 80.026.558-0
Reg. SET N° 004/15
Res. SB.SG. N° 0074/01

24 de febrero de 2020
Asunción, Paraguay

Cecilio Da Silva N° 1023 c/ Narciso R. Colman, C.P. N° 1771, Asunción - Paraguay
T: +595 21 603 044 www.pkf-controller.com.py

PKF Controller Contadores & Auditores es una firma miembro de la red de firmas legalmente independientes PKF International Limited y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones o inacciones de parte de cualquier otra firma miembro.

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



Resumen Ejecutivo

El presente trabajo constituye la presentación del Estudio Actuarial de la Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios del Paraguay (Caja Bancaria), institución que si bien mantiene relativamente estable la cantidad tanto de afiliados activos como de afiliados pasivos, la relación entre el Beneficio Promedio / Salario Promedio disminuyó de 126% a 96%, lo cual significa que se necesita una menor cantidad de trabajadores para financiar un beneficio.

Para las estimaciones, la principal modificación en los **supuestos** es una reducción de la inflación a 4%, lo cual está en sintonía con la inflación objetivo largo plazo del Banco Central del Paraguay y la evolución de la inflación en los últimos años. Esto resulta relevante atendiendo que la actualización de los beneficios está vinculada a la inflación.

De acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad es utilizado el método de Unidad de Crédito Proyectada, el cual reconoce costos en función a los años de servicio (antigüedad), y las estimaciones arrojan un valor de las Reservas Matemáticas de G\$5.607.068 millones, mientras que el Valor Presente de los Activos del Plan G\$ 5.773.598 millones, lo cual da como resultado un Superávit de G\$166.529 millones sin considerar los Gastos Administrativos ni Gastos por el Seguro Médico. Presentado en un Balance Actuarial.

Estimaciones de Reserva Matemática y Balance Actuarial Escenario Base

Concepto	Esc. Base G	Esc. Base US\$
1. Reservas Matemáticas	5.607.068.665.949	868.908.828
1.1 RM Beneficios Irrevocables	2.986.333.329.727	462.782.168
1.2 RM Beneficios a Conceder	2.317.065.558.936	359.067.962
1.3 Devolución Aportes por Retiro	272.612.278.101	42.245.820
1.4 Devolución Aportes por Fallecimiento	31.057.499.185	4.812.878
2. Valor Presente Activos	5.773.598.412.738	894.715.390
2.1 Patrimonio Neto	1.964.095.561.907	304.369.373
2.2 VPIF	3.809.502.850.831	590.346.017
2.2.1A portes Obrero Patronal	3.659.013.603.127	567.025.198
2.2.2A portes por Incrementos Salariales	15.859.802.382	2.457.741
2.2.3A portes por Invalidez	134.629.445.322	20.863.078
3. Superávit / (Déficit)	166.529.746.789	25.806.562

Al incorporar los Gastos Administrativos y el costo del Seguro Médico en el análisis, se tiene como resultado un déficit. Se realiza el supuesto de que los Gastos Administrativos representan el 12% de los Egresos por Jubilaciones y Pensiones, mientras que el Seguro Médico representa el 11% de los Egresos por Jubilaciones y Pensiones. En este escenario se produce un Déficit de G\$1.053.251 millones (US\$163 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	5.607.068.665.949	868.908.828
1.1 RM Beneficios Irrevocables	2.986.333.329.727	462.782.168
1.2 RM Beneficios a Conceder	2.317.065.558.936	359.067.962
1.3 Devolución Aportes por Retiro	272.612.278.101	42.245.820
1.4 Devolución Aportes por Fallecimiento	31.057.499.185	4.812.878
2. Valor Presente Activos	5.773.598.412.738	894.715.390
2.1 Patrimonio Neto	1.964.095.561.907	304.369.373
2.2 VPIF	3.809.502.850.831	590.346.017
2.2.1 Aportes Obrero Patronal	3.659.013.603.127	567.025.198
2.2.2 Aportes por Incrementos Salariales	15.859.802.382	2.457.741
2.2.3 Aportes por Invalidez	134.629.445.322	20.863.078
3. Gastos	1.219.781.744.393	189.025.530
2.1 Gastos Administrativos	636.407.866.640	98.622.016
2.2 Seguro Médico	583.373.877.753	90.403.514
4. Superávit / (Déficit)	(1.053.251.997.604)	(163.218.968)

Estudio Actuarial Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios del Paraguay elaborado en el marco del Acuerdo Específico de Cooperación Interinstitucional con la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Asunción.



Victor Hugo Molinas Gwynn
Econ. Act. Mtr.
Actuario AC-0001

