



INFORME 2024

GOBIERNO CORPORATIVO

Índice

Pág.

1. ESTRUCTURA DE LA SOCIEDAD

1

Capital de Avanzas Py S.A.

1

Clases de acciones y sus características

1

Los acuerdos en las asambleas celebradas en el Ejercicio 2024 y los votos de los accionistas presentes para cada acuerdo

1

Relación de comunicación entre los accionistas, asamblea general y directorio

2

Política y régimen de compensaciones de los directores y plana ejecutiva

2

2. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION Y CONTROL

2

Integración del principal órgano de administración

2

Conformación del Directorio

2

Conformación de la Plana Ejecutiva

3

Ceses que se hayan producido en el Ejercicio 2024

3

Procedimiento de Selección y Perfil de la Plana Ejecutiva

3

3. DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES Y FACULTADES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

3

Asamblea General de Accionistas

4

Directorio

4

Gerencia General

4

Plana Ejecutiva

4

Comités

5

4. SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

5

Gestión del Riesgo Crediticio

5

Gestión del Riesgo Financiero

6

5. AUDITORIA EXTERNA

6

6. NORMATIVA VIGENTE DIFERENTE DE LA NACIONAL SOBRE GOBIERNO CORPORATIVO

6

7. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

6

ESTRUCTURA DE LA SOCIEDAD
Capital de Avanzas Py S.A.

Capital social suscrito	12.000.000.000
Capital integrado	11.440.000.000

Accionistas	Cant. Acciones	Valor por acción	Total en Gs.
Roque José Ynsfran Rolón	1124	10.000.000	11.240.000.000
Airini Beatriz Escobar Andrada	10	10.000.000	100.000.000
Iván Ambrosetti	10	10.000.000	100.000.000
Totales	1144		11.440.000.000

Clases de acciones y sus características

El capital social queda fijado en la cantidad de Gs.11.440.000.000 (guaraníes once mil cuatrocientos cuarenta millones), representados por 1.144 (mil ciento cuarenta y cuatro) acciones de Gs. 10.000.000 (guaraníes diez millones) cada una, expresadas con números arábigos del uno (1) al mil ciento treinta y cuatro (1.144).

Las acciones suscriptas e integradas son Ordinarias y representan un voto por acción.

Temas tratados y aprobados por Unanimidad en Asamblea Ordinaria N.º 1 de fecha 10 de abril del 2025, contando con el 99,13% de participación de las acciones y el 99,13% de los votos presentes.

- Designación de presidente y secretario de Asamblea.
- Lectura y consideración de la Memoria, Balance General, cuenta de Ganancias y Pérdidas e Informe del Sindico del ejercicio cerrado al 31/12/2024.
- Destino de las Utilidades.
- Elección de directores, síndico y su remuneración.
- Elección de accionistas para la firma de la Asamblea.

Relación de la comunicación entre los accionistas, asamblea general y directorio.

Siendo que la Asamblea de Accionistas forma parte de un mismo grupo empresarial, también son los responsables del directorio, se entiende que los mismos están haciendo uso del pleno gobierno de la entidad y no necesitan otro medio de comunicación a otros accionistas.

Política y régimen de compensaciones de los directivos y plana ejecutiva.

En la Asamblea Ordinaria N.º 1 de fecha 10 de abril del 2025, se ha definido que las remuneraciones de los Directores y Sindico están compuestas por una remuneración fija mensual.

El Directorio fija las remuneraciones de la Plana Ejecutiva en base a las evaluaciones periódicas, metas y desempeño.

ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION Y CONTROL

Integración del principal órgano de administración.

Conformación del Directorio: los miembros de la Plana Directiva fueron nombrados por Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas N.º 1 de fecha 10/04/2025.

Cargo	Nombres	Fecha de nombramiento	Procedimiento de elección	Perfil
Presidente	Roque José Ynsfran Rolón	10/4/2025	Asamblea General Ordinaria	Lic. Administración de Empresas
Vicepresidente	Silvina Ríos Carnero	10/4/2025	Asamblea General Ordinaria	Lic. Administración de Empresas
Directora titular	Airini Beatriz Escobar Andrada	10/4/2025	Asamblea General Ordinaria	Lic. Contabilidad
Síndico titular	Cesar Martínez	10/4/2025	Asamblea General Ordinaria	Lic. Contabilidad
Director suplente 1	Pedro Servín	10/4/2025	Asamblea General Ordinaria	Lic. Informática
Directora suplente 2	Lourdes Galeano	10/4/2025	Asamblea General Ordinaria	Lic. Contabilidad
Síndico suplente	Marilda Martínez	10/4/2025	Asamblea General Ordinaria	Lic. Contabilidad

Conformación de la Plana Ejecutiva:

Área	Nombres	Fecha contratación	Procedimiento de selección
Gerencia General	Joel Vallejos	1/8/2024	Externo
Encargado administrativo	Ivan Jorge Ambrosetti	3/11/2021	Externo
Encargado financiero	Horacio Centurion	30/6/2022	Externo
Gerencia TIC	Andres Welti	1/12/2022	Externo
Jefe Operaciones	Cynthia Caceres	6/2/2022	Interno
Jefe Contabilidad	Patricia Coronel	1/8/2024	Interno
Jefe Tesorería	Alexandra Baez	17/7/2023	Externo
Jefe Tesorería	Alfredo Gamarra Nuñez	13/2/2024	Interno

Ceses que se hayan producido en el ejercicio 2024:

- 1) Iván Ambrosetti Vallejos, encargado administrativo.
- 2) Horacio Centurión Princigalli, encargado financiero.
- 3) Alexandra Báez, tesorera.
- 4) Andrés Welti, gerente informático.

Procedimiento de selección y perfil de la plana ejecutiva:

El proceso de selección de la plana ejecutiva se lleva a cabo en forma conjunta, entre los miembros del Directorio y la Gerencia General, en donde se evalúa la formación académica, conocimientos técnicos, habilidades personales y otras competencias para el desempeño del cargo.

DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES Y FACULTADES DE LOS ORGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL.

Avanzas Py S.A. está compuesta por la Asamblea General de Accionistas, Directorio, Gerencia General, Plana Ejecutiva y otros órganos de administración y de control como los Comités. A continuación, se detallan las principales funciones y atribuciones:

Asamblea General de Accionistas:

Es la autoridad suprema de la Sociedad. Se encuentra integrada por los accionistas inscriptos en el libro de accionistas, reunidos conforme a las prescripciones de los Estatutos Sociales.

Se reúnen ordinaria y extraordinariamente las veces que sea necesario según lo estipulado en los estatutos sociales.

Directorio:

Se encuentra a cargo de la dirección y administración de los directivos. La Asamblea General Ordinaria de Accionistas es la encargada de designar al presidente y al vicepresidente del Directorio y a sus demás miembros. El Directorio durará un (1) año en sus funciones.

Función y atribución: administrar libremente la sociedad, realizando todos los actos permitidos y amparados por los códigos, leyes y Decretos del país, que no sean privativos de la Asamblea General de Accionistas.

Gerencia General.

Es el órgano administrativo encargado de la dirección de todas las actividades de Avanzas Py S.A., dando cumplimiento a lo establecido en la planificación estratégica y velar por la ejecución presupuestaria aprobada por el directorio.

Función y atribución: proponer, planificar, coordinar y supervisar el avance de actividades, el logro de resultados de la gestión global de Avanzas Py S.A. y el grado de cumplimiento de la proyección de negocios; velar por el alcance de los objetivos a nivel institucional aprovechando al máximo las oportunidades de los eventos positivos y minimizando el impacto de los sucesos negativos asegurando de esta manera los ingresos y la rentabilidad de la empresa.

Plana Ejecutiva.

Es la formada por la Gerencia General y las áreas de reportes quienes tienen facultades resolutorias en el plano operativo de la entidad, cuya ejecución sean los asignados por los Estatutos, Asamblea General u Órgano Directivo.

Función y atribución: presentar regularmente los resultados financieros y operativos, y su ejecución en comparativa con el presupuesto o planes del negocio realizados anualmente.

Comités.

Comité	Integrantes	Frecuencia reunión
Comité de Auditoría	Un director Jefe de auditoría	Mensual
Comité de Riesgos	Un director Gerente general Jefe de riesgos	Mensual
Comité Ejecutivo	Un director Plana Ejecutiva	Mensual

SISTEMA DE GESTION INTEGRAL DE RIESGO.

Con el fin de responder a la necesidad de una gestión del riesgo integral y homogénea, Avanzas Py S.A. en el periodo 2024 ha establecido un modelo de gestión de los riesgos que incluye la identificación, evaluación, clasificación, valoración, gestión y seguimiento de los riesgos.

Con lo identificado, se elaboran comités puntuales relacionados a las operaciones crediticias y calce financiero.

Gestión del riesgo crediticio.

Avanzas Py S.A. cuenta con políticas crediticias destinadas a cada tipo de segmento, cuyo objetivo principal es la de establecer las disposiciones y lineamientos para garantizar la correcta colocación y administración y recupero de recursos destinados a los créditos de consumo y asociaciones de empleados, bajo normas claras y transparentes para los clientes.

La jefatura de riesgos propone las políticas a la Gerencia General para su conformidad y posterior autorización por parte del Directorio.

Los créditos cuentan con el proceso de verificación y análisis y es realizado con base en parámetros previamente elaborados a través de un motor de decisión y análisis puntuales, los cuales se encuentran establecidos en la política de créditos, de cierta manera se trata de un proceso más estándar de revisión.

La estrategia de recuperaciones se establece dentro del Comité Ejecutivo, a través de un proceso establecido que permiten realizar un mejor monitoreo, control y seguimiento continuo de la cartera total activa, a fin de detectar de forma anticipada posibles alertas de deterioro que nos permitan establecer estrategias de solución oportunas y acordes a la estrategia.

Gestión de riesgo financiero.

Avanzas Py S.A. cuenta con criterios en donde se controla la liquidez con el cuadro de informe para conocerla a corto plazo. La relación entre los usos y fuentes de informe concluirán en saldos de liquidez básica y ampliada a ser gestionados por la unidad financiera que son expuestas a la gerencia general y directorio.

AUDITORIA EXTERNA.

Mecanismos establecidos por la institución para preservar la independencia de auditor.

Están establecidas de acuerdo a la Resolución SB GB N.º 313/2001 "Manual de Normas y reglamentos de auditoría independiente para entidades financieras"

Eva Cano lleva 2 años de manera ininterrumpida prestando los servicios de auditoría externa en la entidad para emitir el dictamen de auditoría independiente del ejercicio 2024.

NORMATIVA VIGENTE DIFERENTE DE LA NACIONAL SOBRE EL GOBIERNO CORPORATIVO.

Avanzas Py S.A. no tiene normativa diferente a la nacional en esta materia.

OTRAS INFORMACIONES DE INTERES.

El Informe de Gobierno Corporativo de Avanzas Py S.A. se encuentra publicado en la página web: <https://www.avanzas.com.py/es/>
Este informe anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el directorio en su sesión de fecha 15 de setiembre de 2025, según acta N.º 5.