



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2023

BONANZA CAMBIOS S.A.

TABLA DE CONTENIDO

01 • Quienes somos 08

- Comités

- Comité de Tecnología Informática
- Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT)
- Comité de Auditoría

02 • Estructura de la propiedad
• Listado de accionistas 09

- Enfoque de gestión basado en riesgos

03 • Clases de acciones y sus características
• Plana Directiva 10

- Auditoría externa

04 • Asamblea de accionistas
• Directorio
• Presidente

05 • Sindico
• Gerente General
• Gerente Comercial

06 • Auditor Interno
• Auditor interno Informático

07 • Oficial de cumplimiento
• Contabilidad



QUIENES SOMOS

BONANZA CAMBIOS S.A.: Su aliado en el mercado cambiario.

BONANZA CAMBIOS S.A. es una empresa paraguaya con más de 25 años de experiencia en el mercado cambiario, autorizada por el Banco Central del Paraguay para operar en la compra, venta y arbitraje de divisas, canjes, giros y transferencias a nivel nacional e internacional.

Priorizamos la confianza, seguridad y eficiencia en nuestros servicios, ofreciendo a nuestros clientes soluciones integrales e innovadoras en materia cambiaria.

Contamos con un equipo altamente calificado y experimentado que brindará la mejor atención y asesoramiento personalizado.

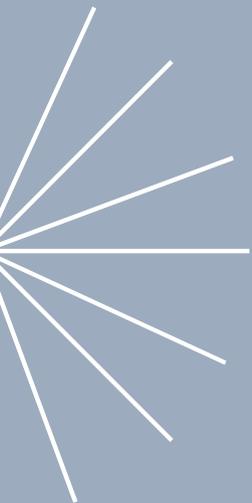
¿Por qué elegir BONANZA CAMBIOS S.A.?

- * Experiencia y trayectoria: Más de 25 años en el mercado cambiario.

- * Confianza y seguridad: Somos una empresa autorizada por el Banco Central del Paraguay.

- * Compromiso con la ética y la integridad: Aplicamos un estricto Programa de Prevención de LA/FT.

- * Soluciones integrales e innovadoras: Ofrecemos una amplia gama de productos y servicios para satisfacer sus necesidades.



NUESTRAS SUCURSALES



CASA MATRIZ.
DIRECCIÓN:
AVDA. ADRIÁN JARA C/ CURUPAYTY CIUDAD DEL
ESTE, PY
TELÉFONO:
(+595) 61 511730
(+595) 61 511731
(+595) 61 511645
(+595) 61 511646



CAJA AUXILIAR PARANA COUNTRY CLUB.
DIRECCIÓN:
AVDA. PARANÁ ESQ. HERIB CAMPOS CERVERA
PARANÁ COUNTRY CLUB HERNANDARIAS, PY
TELÉFONO:
(+595) 61 513207



CAJA AUXILIAR SHOPPING INTERNACIONAL.
DIRECCIÓN:
AVDA. ADRIÁN JARA ESQ. YTÁ YBATÉ SHOPPING
INTERNACIONAL PLANTA BAJA - MICRO CENTRO
CIUDAD DEL ESTE, PY
TELÉFONO:
(+595) 61 500801



CAJA AUXILIAR JEBAI CENTER.
DIRECCIÓN:
AVDA. ADRIÁN JARA C/ AVDA. CARLOS ANTONIO
LÓPEZ SEGUNDO PISO - LOCALES 3113 Y 3114 -
GALERIA JEBAI CENTER CIUDAD DEL ESTE, PY
TELÉFONO:
(+595) 61 500860



SUCURSAL ASUNCION.
DIRECCIÓN:
CALLES CHARLES DE GAULLE N°219 ENTRE
QUESADA, CRUZ DEL CHACO Y EULOGIO
ESTIGARRIBIA MAISON SAINT CHARLES - LOCAL N°5
ASUNCIÓN, PY
TELÉFONO:
(+595) 21 7288230

ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD

BONANZA CAMBIOS S.A.: Un pilar de solidez y confianza en el mercado cambiario paraguayo. BONANZA CAMBIOS S.A. se posiciona como una entidad financiera de sólida trayectoria y solvencia en el mercado cambiario paraguayo, ostentando un capital integrado de Gs. 14.000.000.000, cifra que supera ampliamente los requerimientos mínimos establecidos por el Banco Central del Paraguay para las Casas de Cambios.

Esta robusta base financiera consolida a BONANZA CAMBIOS S.A. como una empresa altamente confiable y segura para sus clientes, quienes pueden realizar sus operaciones cambiarias con la tranquilidad de contar con una entidad sólida y comprometida con la estabilidad de sus operaciones.

BONANZA CAMBIOS S.A. se caracteriza por una estructura de propiedad sólida y transparente, donde los accionistas principales, el Abog. LEONARDO DIAZ ECHAGUE y el Lic. EDUARDO ANDRES MUJICA OJEDA, ostentan un compromiso profundo con el éxito y la sostenibilidad de la empresa.

Ambos accionistas forman parte de la Plana Directiva, aportando su experiencia y liderazgo a la conducción estratégica de BONANZA CAMBIOS S.A. El Lic. EDUARDO MUJICA preside la empresa, mientras que el Abog. LEONARDO DIAZ ECHAGUE se desempeña como Gerente Comercial.

Esta estructura de propiedad consolida a BONANZA CAMBIOS S.A. como una entidad altamente confiable y segura, donde la toma de decisiones se basa en la experiencia, el conocimiento y el compromiso de sus principales accionistas.

LISTADO DE ACCIONISTAS

Nombre del accionista	Tipo de persona	Tipo de acciones	Porcentaje de Acciones
Eduardo Andres Mujica Ojeda	Física	Ordinaria	31%
Leonardo Diaz Echague	Física	Ordinaria	69%

CLASES DE ACCIONES Y SUS CARACTERISTICAS

BONANZA CAMBIOS S.A.: Transparencia y formalidad en la estructura accionaria.

BONANZA CAMBIOS S.A. se caracteriza por la transparencia y formalidad en su estructura accionaria, adoptando el modelo de acciones nominativas. Bajo este esquema, cada acción posee un único titular reconocido por la sociedad, quien ostenta los derechos inherentes a la propiedad, como la percepción de dividendos y la participación en las decisiones societarias.

Las acciones nominativas de BONANZA CAMBIOS S.A. cumplen con todos los requisitos legales establecidos en el Código Civil Paraguayo, garantizando la seguridad jurídica de sus accionistas. Además, cada acción está enumerada, sellada y firmada por el Presidente de la Sociedad y un Director, como constancia fehaciente de su titularidad.

Esta estructura accionaria transparente y formal consolida el compromiso de BONANZA CAMBIOS S.A. con el buen gobierno corporativo y la protección de los derechos de sus accionistas, pilares fundamentales para la solidez y el crecimiento sostenido de la empresa.

PLANA DIRECTIVA

PRESIDENTE
LIC. EDUARDO ANDRES MUJICA OJEDA

DIRECTOR TITULAR
ABOG. LEONARDO DIAZ ECHAGUE

DIRECTOR TITULAR
LIC. AUDO ISABELINO VALENZUELA DIAZ

ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

La Asamblea de Accionistas de BONANZA CAMBIOS S.A.: Transparencia, participación y toma de decisiones informadas.

La Asamblea de Accionistas de BONANZA CAMBIOS S.A. se erige como el máximo órgano de dirección de la empresa, velando por su correcto funcionamiento y guiándola hacia el éxito sostenido.

Las Asambleas, tanto Ordinarias como Extraordinarias, se convierten en espacios de diálogo y participación activa, donde los accionistas ejercen sus derechos y contribuyen al crecimiento de la sociedad.

Transparencia: La información financiera, los planes estratégicos y las decisiones relevantes son puestos a disposición de los accionistas, garantizando su acceso a un conocimiento completo de la situación de la empresa.

Participación: BONANZA CAMBIOS S.A. fomenta la participación activa de sus accionistas mediante canales de comunicación efectivos, como su página web, informes periódicos y reuniones informativas.

Toma de decisiones informadas: Las decisiones adoptadas en las Asambleas se basan en un análisis profundo de la información disponible, asegurando el bienestar de la empresa y la protección de los intereses de sus accionistas.

En definitiva, la Asamblea de Accionistas de BONANZA CAMBIOS S.A. representa un pilar fundamental en la estructura de gobierno corporativo de la empresa, consolidando su compromiso con la transparencia, la participación y la toma de decisiones informadas.

DIRECTORIO

El Directorio de Bonanza Cambios S.A. se erige como el órgano ejecutivo de la empresa, responsable de su dirección, administración y representación legal. Integrado por un Director Presidente y dos Directores Titulares, este equipo de liderazgo posee un mandato de dos años con posibilidad de reelección.

Funciones Clave:

* Dirección y administración: El Directorio vela por el correcto funcionamiento de la empresa, tomando decisiones estratégicas y supervisando las operaciones diarias.

* Prevención de LA/FT: El Directorio implementa políticas y procedimientos para prevenir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo, designando un Oficial de Cumplimiento y supervisando el cumplimiento normativo.

* Gobierno corporativo: Establece la estrategia de negocio, forma comités, supervisa la administración y el desempeño de la empresa, gestiona riesgos y mantiene actualizados los documentos organizativos.

En resumen, el Directorio de Bonanza Cambios S.A. juega un papel fundamental en el liderazgo y la gestión estratégica de la empresa, asegurando su buen funcionamiento, crecimiento sostenido y cumplimiento de sus objetivos.

PRESIDENTE

El Lic. Eduardo Andrés Mujica Ojeda, presidente de Bonanza Cambios S.A., se destaca por su amplia experiencia en el sector financiero y cambios, su sólido conocimiento del mercado y sus habilidades de liderazgo y organización.

Su trayectoria profesional le permite comprender a cabalidad los desafíos y oportunidades del sector, tomar decisiones estratégicas acertadas, motivar al equipo de trabajo y gestionar los recursos de la empresa de manera eficiente.

Al frente del Directorio, el Lic. Mujica Ojeda promueve la ejecución efectiva de las resoluciones, la transparencia financiera y la protección de la reputación de Bonanza Cambios S.A.

Su liderazgo estratégico y su compromiso con el cumplimiento de las normativas y políticas corporativas consolidan a Bonanza Cambios S.A. como una empresa referente en el mercado cambiario paraguayo.

PLANA EJECUTIVA

SINDICO

La sindicatura, encabezada por el Lic. Oscar Rafael Royo, es esencial para el control y la transparencia en una empresa.

Los síndicos deben cumplir criterios rigurosos, supervisando la dirección y administración, revisando la documentación, verificando activos y pasivos, presentando informes financieros y convocando asambleas. Su función es remunerada y establecida por la asamblea ordinaria, garantizando así la integridad y el cumplimiento de las obligaciones legales.

Las funciones de la sindicatura incluyen fiscalizar la dirección y administración de la sociedad, examinar los libros y documentación, verificar las disponibilidades y obligaciones, presentar informes sobre la situación económica y financiera de la sociedad, y convocar asambleas extraordinarias y ordinarias.

GERENTE COMERCIAL

El Abog. Leonardo Díaz Echagüe, como Gerente Comercial de BONANZA CAMBIOS S.A., desempeña un rol vital en la dirección de las actividades comerciales de la empresa. Además de su posición como accionista y miembro del Directorio, su experiencia y conocimientos lo convierten en un líder destacado en este ámbito.

Entre las responsabilidades clave que asume, se encuentra la gestión proactiva de las relaciones comerciales con los clientes. Esto implica contactar personalmente con ellos para informarles sobre la concertación de operaciones, garantizando una comunicación efectiva y estableciendo relaciones sólidas que promuevan la fidelización y satisfacción del cliente.

Asimismo, el Gerente Comercial es el encargado de calcular los débitos y créditos relacionados con gastos y comisiones, asegurando una gestión financiera precisa y transparente en todas las transacciones comerciales realizadas por la empresa.

Otra función fundamental es la clasificación y estratificación de los clientes según su categoría y movimientos. Esta tarea permite informar a los clientes sobre su posición en relación a los intereses de la entidad, facilitando así una gestión personalizada y eficiente de las relaciones comerciales.

GERENTE GENERAL

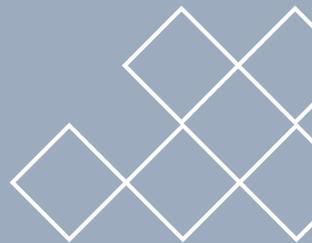
El Lic. Audo Isabelino Valenzuela Díaz, como Gerente General de BONANZA CAMBIOS S.A., desempeña un papel fundamental en la dirección y el funcionamiento diario de la empresa. Con una destacada trayectoria profesional y amplia experiencia en administración de empresas, lidera todas las operaciones de apoyo y se encarga de garantizar un flujo de información efectivo entre los distintos departamentos.

Su perfil académico, respaldado por estudios universitarios en Administración de Empresas o carreras afines, o bien, su demostrada idoneidad y profundo conocimiento del negocio y las regulaciones legales, lo sitúan en una posición privilegiada para enfrentar los desafíos que presenta el entorno empresarial actual.

Entre las múltiples responsabilidades que ejerce, se destacan la gestión integral de cuentas y procesos administrativos, con el objetivo de incrementar la productividad y reducir la burocracia en la organización. Asimismo, se encarga de mejorar la comunicación interdepartamental, estableciendo canales efectivos que faciliten el flujo de información y el control interno.

El Gerente General también tiene la importante tarea de establecer políticas y procesos administrativos que optimicen el funcionamiento de la empresa, asegurando el cumplimiento de los objetivos estratégicos establecidos. En este sentido, desarrolla planes de acción específicos para cada departamento, con el fin de impulsar el crecimiento y la eficiencia en todas las áreas de la organización.

En resumen, el papel del Gerente General en BONANZA CAMBIOS S.A. va más allá de la mera gestión administrativa; es un líder visionario y estratégico que contribuye de manera decisiva al éxito y la eficiencia operativa de la empresa.



AUDITOR INTERNO

La CPN. Sonia Raquel Acosta Medina, como Auditora Interna de BONANZA CAMBIOS S.A., desempeña un papel esencial en el aseguramiento del control interno y la eficacia de las operaciones dentro de la empresa.

Entre las responsabilidades clave que asume, se encuentra la elaboración del Cronograma Anual de Trabajo, el cual establece las actividades y verificaciones a realizar para evaluar y controlar las operaciones contables y administrativas de la entidad. Además, ejerce un control diario sobre todas las operaciones contables, verifica los registros e informes de acuerdo con el cronograma establecido y controla los procesos y el funcionamiento operativo de la entidad, prestando especial atención a las posiciones en divisas y al sistema administrativo de riesgo.

Es su responsabilidad aplicar las normas y procedimientos establecidos en materia cambiaria y otros aspectos relevantes para el cumplimiento de las operaciones y políticas internas de la entidad.

La CPN. Sonia Acosta Medina también elabora informes ordinarios semestrales sobre el grado de cumplimiento del Cronograma de Trabajo y los envía al Directorio, al Síndico de la entidad y a la Superintendencia de Bancos. En casos de actos graves o relevantes para la estabilidad de la entidad, eleva informes en un plazo de 24 horas. Actúa como enlace entre la entidad y los supervisores externos, proporcionándoles la información necesaria y coordinando la obtención de datos de otras áreas.

Además, participa en la formulación de normas y procedimientos destinados a diseñar y mejorar los sistemas de control interno de la entidad, presentando informes periódicos al Directorio con observaciones y recomendaciones sobre cuentas, operaciones o normas administrativas.

En el contexto de la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, verifica el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos, alerta sobre debilidades observadas, documenta las evaluaciones realizadas, verifica el conocimiento del origen de los fondos de los accionistas, formula recomendaciones y presenta informes a los órganos supervisores y a la autoridad correspondiente, todo esto cumpliendo con las prácticas y estándares de auditoría aplicados en la industria.

AUDITOR INTERNO INFORMÁTICO

El Lic. Jorge Daniel Escobar Franco desempeña un papel crucial como Auditor Interno Informático en BONANZA CAMBIOS S.A., asegurando la seguridad y el cumplimiento de las políticas de seguridad informática en la organización.

Sus responsabilidades son fundamentales para garantizar la protección de los sistemas informáticos y la confidencialidad de la información. Entre sus funciones más importantes se encuentran:

- Elaboración del Plan Anual de Auditoría Informática: Prepara y presenta el plan anual de auditoría informática a la Superintendencia de Bancos y al Directorio, abordando todos los aspectos relevantes de seguridad y cumplimiento.
- Verificación del cumplimiento de reglamentaciones y normativas: Asegura que el sistema informático cumpla con las reglamentaciones y requerimientos de los entes controladores, así como con los puntos establecidos en el Manual de Gobierno Corporativo y Tecnologías de la Información (MGCTI).
- Asesoramiento a la Unidad de Control Interno: Brinda asesoramiento y consultas relacionadas con el MGCTI a la Unidad de Control Interno, asegurando el cumplimiento de estándares y políticas establecidas.
- Seguimiento de Auditorías Externas: Realiza el seguimiento de los resultados de la Auditoría Externa Informática y de la Superintendencia de Bancos en relación al riesgo tecnológico.
- Definición de Políticas y Procedimientos de Seguridad Informática: En conjunto con las autoridades de la organización, define las políticas de seguridad informática y establece los procedimientos necesarios para aplicarlas, seleccionando y utilizando herramientas y mecanismos adecuados para implementar las políticas de seguridad.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

El Lic. Edgar Darío Verza Jara, como Oficial de Cumplimiento de BONANZA CAMBIOS S.A., desempeña un papel crucial en la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT). Su formación universitaria, conocimientos financieros y experiencia en la prevención de LA/FT lo hacen idóneo para esta función.

Entre sus responsabilidades clave se encuentran:

- Asesoramiento a la Máxima Autoridad y al Directorio en la implementación de políticas y procedimientos preventivos de LA/FT.

- Proposición de estrategias y medidas para prevenir y gestionar los riesgos de LA/FT identificados.

- Vigilancia de la adecuada aplicación de políticas y procedimientos establecidos en el sistema de prevención de LA/FT, incluyendo el registro de operaciones, monitoreo y señales de alerta.

- Verificación del nivel de capacitación del personal para los fines del sistema de prevención de LA/FT.

- Actuación como enlace del SO (Sujeto Obligado) ante las instituciones reguladoras y supervisoras en temas relacionados con su función.

Además, es responsable de informar a la SEPRELAD (Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes) sobre cualquier cambio de usuario del Sistema ROSWEB o SIRO, cumpliendo así con las regulaciones establecidas en materia de prevención de LA/FT.

CONTABILIDAD

La Lic. Diana Rocío Rodas Vera desempeña un rol fundamental como Contadora y Fedataria de BONANZA CAMBIOS S.A. Su formación universitaria en Contabilidad y habilidades de liderazgo la hacen idónea para esta función.

Entre las responsabilidades principales del contador se encuentran:

- Planificar, organizar, ejecutar y controlar las operaciones contables de la empresa.

- Supervisar la correcta registración contable de acuerdo a las normas y disposiciones legales, siguiendo el Plan de Cuentas del Banco Central del Paraguay.

- Proporcionar información gerencial basada en las registraciones contables para la toma de decisiones.

- Verificar los informes que se deben presentar al Banco Central del Paraguay.

- Garantizar el cumplimiento de las disposiciones fiscales y legales en los plazos establecidos.

- Elaborar balances mensuales, informes impositivos y de cierre de año para su presentación al Banco Central del Paraguay.

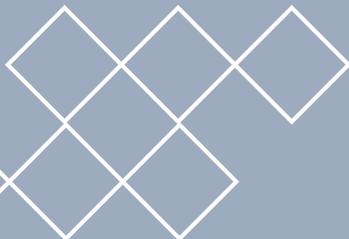
- Colaborar en la formulación de los estados contables y financieros.

- Elaborar el proyecto de memoria anual del Directorio de acuerdo a las instrucciones de la Gerencia Administrativa y Contable.

- Preparar informes generales para la alta dirección.

- Controlar todas las operaciones realizadas y mantener archivos de la documentación contable como respaldo.

Además, en materia de Gobierno Corporativo, el contador es responsable de planificar, ejecutar y controlar las operaciones contables de la entidad, proporcionar información gerencial, garantizar el cumplimiento de las disposiciones fiscales y legales, participar en la preparación y evaluación de proyectos de presupuesto, elaborar el proyecto de memoria anual del Directorio, realizar estudios y presentar propuestas de modificaciones del sistema operativo, y ejercer control sobre todas las operaciones y mantener archivos de la documentación contable.



Comités

El diseño y funcionamiento de los Comités en BONANZA CAMBIOS S.A. reflejan un enfoque sólido hacia la gestión integral de riesgos y el cumplimiento normativo. Aquí está una descripción de los Comités de Tecnología Informática, Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT) y Auditoría:

COMITÉ DE AUDITORÍA

Objetivo: Supervisar el proceso de información financiera y contable, asegurando la efectividad de los procedimientos de control interno y auditoría.

Integrantes: Miembros designados por el Directorio, incluyendo dos miembros del mismo, responsables del área de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PL/FT), el Auditor Interno Informático y el Auditor Interno, quien actúa como Secretario del Comité.

Responsabilidades y Funciones Principales:

Coordinar los esfuerzos del área de Auditoría Interna, evaluando los informes y apoyando la implementación de planes de acción en las áreas y sucursales auditadas.

Asesorar al Directorio sobre actividades y políticas estratégicas, así como sobre riesgos e incertidumbres relevantes para el crecimiento sostenible y la rentabilidad de la entidad.

COMITÉ DE TECNOLOGÍA INFORMÁTICA

Objetivo: Coordinar y supervisar el desarrollo de la tecnología en la empresa.

Integrantes: Cuatro miembros, al menos uno de ellos representante de las áreas usuarias.

Responsabilidades y Funciones Principales:

Establecer políticas y normas para el uso de Tecnologías de la Información.

Proponer políticas generales relacionadas con las TIC.

Solucionar las necesidades de servicios y equipos de informática y telecomunicaciones.

Formular sugerencias sobre el presupuesto para adquisiciones y contratación de bienes y servicios tecnológicos.

Coordinar el desarrollo de estándares tecnológicos y modelos de bases de datos de información.

COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (LA/FT)

Objetivo: Implementar medidas preventivas contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Integrantes: Miembros del Directorio, el Oficial de Cumplimiento y otros empleados de nivel gerencial o superior según sea necesario.

Responsabilidades y Funciones Principales:

Mantener reuniones periódicas y registrar en actas los temas tratados y las conclusiones adoptadas.

Proponer al Directorio los documentos que sustenten las políticas y procedimientos obligatorios en toda la empresa.

Analizar y presentar propuestas para auditorías externas relacionadas con la implementación de políticas y procedimientos de LA/FT.

Aprobar la remisión de reportes de operaciones Sospechosas a la autoridad supervisora.

Implementar y verificar los procedimientos internos para el cumplimiento de la normativa de LA/FT en toda la organización.

Controlar y dar seguimiento a los planes anuales de trabajo del Oficial de Cumplimiento y el Asesor Jurídico.



ENFOQUE DE GESTIÓN BASADO EN RIESGOS

La política de administración integral de riesgos de BONANZA CAMBIOS S.A. está alineada con un enfoque de riesgos y gobierno corporativo, aprobada por el Directorio de la entidad. Esta política busca identificar, evaluar, controlar y monitorear las amenazas, vulnerabilidades y efectos de los diferentes tipos de riesgos en las principales líneas de negocio. Las responsabilidades y acciones del sistema incluyen:

- Identificación y Evaluación de Riesgos: Evaluar los riesgos inherentes y definir niveles de exposición.
- Control y Monitoreo de Riesgos: Establecer márgenes de tolerancia y herramientas para medir y monitorear riesgos.
- Cultura de Riesgos: Promover una cultura de riesgos entre los empleados.
- Estrategia Anual de Riesgos: Aprobar una estrategia de riesgos anual que sea consistente con el plan de negocios.
- Continuidad del Negocio: Asegurar la continuidad del negocio considerando aspectos económicos coyunturales.
- Sistema Proactivo de Gestión: Adoptar e implementar medidas para un sistema proactivo de gestión de riesgos.
- Políticas y Procedimientos: Establecer políticas y procedimientos escritos para asumir y gestionar los riesgos.
- Informes de Evaluación: Realizar informes de evaluación de riesgo de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.

AUTOEVALUACIÓN DE RIESGOS

BONANZA CAMBIOS S.A. lleva a cabo una autoevaluación de riesgos en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) como parte de su sistema integral basado en riesgos. Los beneficios y objetivos incluyen:

- Cumplimiento de Normativas: Demostrar el compromiso con las leyes y regulaciones.
- Prevención de Riesgos: Identificar y prevenir riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Compromiso Normativo y Ético: Fomentar el cumplimiento de normas internas y externas.
- Reducción de Riesgos y Protección de la Reputación: Reducir riesgos y proteger la reputación de la empresa.

La autoevaluación de riesgos se implementa con criterios que incluyen:

- Identificación de Factores de Riesgo: Analizar factores de riesgo y sus indicadores.
- Consideración Integral: Evaluar productos, servicios, tipos de clientes, canales de distribución, áreas geográficas y transacciones.
- Medición de Riesgos: Implementar métodos cuantitativos y cualitativos.
- Mitigación de Riesgos: Establecer medidas para reducir la probabilidad de ocurrencia de riesgos.

PARÁMETROS PARA LA AUTOEVALUACIÓN PLAFIT

- Factores de Riesgo: Evaluar riesgo inherente, controles implementados y riesgo residual.
- Riesgo Consolidado: Consolidar y monitorear el nivel de riesgo residual.
- Evaluación de Riesgos: Evaluar riesgo inherente y controles por componente de cada factor de riesgo.
- Riesgo Residual: Categorizar el riesgo residual en cinco niveles.
- Riesgo Inherente: Evaluar riesgo inherente utilizando factores cualitativos y cuantitativos.
- Mitigantes del Riesgo: Implementar controles para mitigar el riesgo inherente.
- Cálculo para la Matriz: Realizar cálculos para determinar el riesgo residual.
- Apetito de Riesgo: Evaluar el nivel de riesgo tolerable.

FACTORES DE RIESGOS ESPECÍFICOS

- Clientes: Evaluar el riesgo inherente y residual de los clientes considerando tipo de cliente, actividad económica, origen de fondos y otros indicadores.
- Productos y Servicios: Identificar productos y servicios relevantes para la evaluación de riesgo.
- Zonas Geográficas: Evaluar riesgos geográficos basados en la ubicación de locales y actividad comercial.
- Canales de Distribución: Considerar los riesgos asociados a los canales de distribución utilizados.

METODOLOGÍA DE LA CUANTIFICACIÓN DE RIESGOS

La identificación y gestión de riesgos se verifica a través de las áreas responsables, con políticas y procedimientos específicos. La participación del Directorio y la gerencia en los comités contribuye a la identificación de riesgos y la fijación de límites, asegurando que el perfil de riesgos se mantenga dentro del apetito y tolerancia definidos.

AUDITORÍA EXTERNA

BONANZA CAMBIOS S.A., de conformidad a lo establecido en sus Estatutos Sociales y en las disposiciones emitidas por el Banco Central del Paraguay, anualmente contrata los servicios de una empresa de primer nivel para la realización de la auditoría externa de su gestión, de acuerdo a lo reglamentado en la Resolución de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay SB.SG. N° 313/01 de fecha 30/11/01.

Para el periodo 2023, la empresa que brinda los servicios de auditoría externa es AyCE (Auditores y Consultores de Empresas Asociadas).

BONANZA CAMBIOS S.A. se asegura que la empresa auditora a ser contratada no tenga ninguna vinculación directa ni a través de terceros en la propiedad o gestión de BONANZA CAMBIOS S.A., a ese efecto solicitud a la empresa contratada una cláusula de independencia establecida en el contrato respectivo.

Conforme lo establece el marco normativo vigente, BONANZA CAMBIOS S.A. no contrata el servicio de la misma empresa de auditoría externa para emitir opinión sobre sus estados financieros por más de tres años consecutivos.