

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA	
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1

Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2023

Nota 1 - Información básica sobre la entidad

BEPSA DEL PARAGUAY SOCIEDAD ANÓNIMA fue constituida por escritura N° 05, de fecha 19 de enero de 1990. Sus estatutos sociales fueron aprobados y su personería jurídica reconocida por Decreto N° 5.411 del Poder Ejecutivo de fecha 09 de abril de 1990 y sus modificaciones por escritura pública N° 34, del 26 de marzo de 1991, escritura pública N° 91 del 06 de agosto de 1993, escritura pública N° 252 del 18 de julio de 1994, por escritura pública N° 384 del 03 de julio de 1996, escritura pública N° 93 del 08 de noviembre de 2001 y su complementaria escritura pública N° 16 del 10 de abril de 2002, escritura pública N° 20 del 10 de octubre de 2002 y su complementaria escritura pública N° 31 del 16 de diciembre de 2002, escritura pública N° 99 del 7 de agosto de 2003, escritura pública N° 77 del 13 de mayo de 2009, escritura pública N° 68 del 16 de diciembre de 2013, escritura pública N° 51 del 15 de Diciembre de 2014, N° 13 del 23/04/2018, folio 12 en fecha 21/05/2018, N°74 del 02/06/2021 folio 36 en fecha 04/06/2021.

La sociedad tiene por objeto principal dedicarse a la prestación de servicios de una Red Electrónica de Transferencia a las entidades bancarias, financieras, comerciales e industriales del mercado paraguayo, a otras redes de servicios electrónicos regionales o internacionales y a las entidades públicas, autárquicas o no, nacionales o municipales. Los servicios que la sociedad BEPSA DEL PARAGUAY SOCIEDAD ANÓNIMA brinda, son todos aquellos que requieren de procesamiento electrónico computarizado, como ser: red de cajeros automáticos, red de terminales de puntos de venta, sistema de administración, sistemas de tarjeta de crédito, banco en casa, sistema de acceso a base de datos y de información financiera bursátil, cotizaciones de mercado o cualquier otro tipo de procesamiento de información y transferencias de fondos y datos que los adelantos tecnológicos permitan brindar en el futuro. La sociedad se encuentra autorizada y tiene plena capacidad jurídica para entender y desarrollar cualquier tipo de actividades comerciales, industriales, inmobiliarias, empresariales, actual como agencia de turismo y afines o cualquier otra actividad lícita sin más limitaciones que las previstas en las leyes respectivas y sus estatutos.

Nota 2 – Bases de preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con las normas contables y criterios de valuación dictados por la Comisión Nacional de Valores y con normas de información financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA	
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1

Nota 3 – Políticas Contables significativas respecto a la valuación, exposición y reconocimientos de los elementos de los Estados Financieros.

La moneda funcional y de presentación de los estados financieros de la entidad es el guaraní, la moneda local de Paraguay.

Dado que la inflación acumulada en los últimos tres años, calculada a base del Índice de Precios al Consumidor emitido por el Banco Central del Paraguay, ha sido inferior al 100%, los estados financieros se presentan en unidad de medida heterogénea. Consecuentemente los estados financieros no fueron reexpresados en moneda homogénea de poder adquisitivo constante. Los estados financieros fueron preparados utilizando como principal criterio de valuación el costo histórico, con las excepciones que se mencionan en los siguientes numerales de esta nota.

3.1 Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas al guaraní a la cotización vigente

En la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al guaraní a la cotización vigente a la fecha de cierre de los estados financieros. Las diferencias de cambio resultantes figuran presentadas en el Estado de Resultados.

El siguiente es el detalle de las cotizaciones de la moneda extranjera operada por la entidad respecto al guaraní, al promedio y cierre de los estados financieros:

Dólar estadounidense	Promedio		Al 30/09/2023		Al 30/09/2022	
	30/09/2023	30/09/2022	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	7.251,09	7.258,35	6.920,06	6.929,84	5.982,13	6.004,26

3.2 Deterioro

Los valores contables de los activos de la entidad, diferentes de bienes de cambio, son revisados a la fecha de cada estado financiero para determinar si existe un indicativo de deterioro. Si algún indicativo de deterioro existiera, el monto recuperable del activo es estimado como el mayor del precio neto de venta y el valor de uso, reconociéndose una pérdida por deterioro en el Estado de Resultados cuando el valor contable del activo o su unidad generadora de efectivo exceden su monto recuperable.

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA	
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1

En el caso de activos, diferentes de bienes de uso, una pérdida por deterioro es revertida hasta el monto que no exceda el valor contable que hubiera correspondido si no se hubiera reconocido el deterioro, cuando posteriormente se produce un aumento en la estimación del monto recuperable.

En el caso de bienes de uso, revaluados, una pérdida por deterioro es revertida hasta el monto que no exceda el valor contable revaluado que hubiera correspondido si no se hubiera reconocido el deterioro, cuando posteriormente se produce un aumento en la estimación del monto recuperable.

3.3 Créditos por ventas y otros créditos

Los créditos se presentan por su costo amortizado menos cualquier pérdida por deterioro. La previsión para deudores incobrables es constituida en función a una antigüedad igual o superior a 3 meses por el 100% del saldo.

3.4 Bienes de cambio

Los bienes de cambio fueron valuados al costo de compra más costos incurridos en su traslado a su ubicación y condiciones actuales, o a su valor neto realizable si éste es menor. Los ajustes a valores netos realizables se incluyen en el costo de los bienes vendidos.

Los inmuebles recibidos en dación de pago por deudores de la entidad están valuados al menor importe que surge de comparar: a) el valor original del crédito y b) el valor neto de realización del bien determinado a base de tasación efectuada por perito independiente.

Los bienes consumidos se tomaron a la identificación específica de sus costos individuales.

3.5 Inversiones

Las inversiones en otras empresas están contabilizadas bajo el método de participación (VPP – Valor Patrimonial Proporcional), registradas inicialmente al costo, y ajustadas posteriormente en función de los cambios que experimenta, tras la adquisición, la porción de los activos netos de la entidad participada que corresponde al inversor.

El resultado del periodo del inversor recogerá la porción que le corresponda en los resultados de la participada.

3.6 Bienes de uso e intangibles

Valor bruto

Los bienes de uso figuran presentados a sus valores de adquisición, ajustados por el coeficiente de revalúo emitido por la Subsecretaría de Estado de Tributación a partir del mes siguiente al de su incorporación, netos de amortizaciones y pérdidas por deterioro cuando corresponde.

Los activos intangibles figuran presentados a sus valores de adquisición, netos de amortizaciones y pérdidas por deterioro cuando corresponde.

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA	
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1

Gastos posteriores

Los gastos posteriores incurridos para reemplazar un componente de un bien de uso son únicamente activados cuando éstos incrementan los beneficios futuros de los mismos. Los demás gastos son reconocidos en el Estado de Resultados en el momento en que se incurren.

Amortizaciones

Las amortizaciones son cargadas al Estado de Resultados utilizando porcentajes fijos sobre los valores antes referidos, calculados según la vida útil estimada para cada categoría, a partir del mes siguiente al de su incorporación.

La entidad evalúa para cada activo intangible adquirido si la vida útil es finita o indefinida. A estos efectos se entiende que un activo intangible tiene vida útil indefinida cuando no existe un límite previsible al periodo durante el cual va a generar entrada de flujos netos de efectivo. Las amortizaciones de los activos intangibles con vidas útiles finitas se calculan usando porcentajes fijos sobre los valores amortizables, según la vida útil esperada para cada categoría a partir de la fecha en que el activo esté disponible para su utilización.

3.7 Deudas comerciales y deudas diversas

Las deudas comerciales y deudas diversas están presentadas a su costo amortizado.

3.8 Deudas financieras

Las deudas financieras están presentadas a su costo amortizado, con cualquier diferencia entre el costo y su valor de cancelación, reconocida en el Estado de Resultados durante el período de financiamiento, utilizando tasas de interés efectivas.

3.9 Patrimonio

Los dividendos son reconocidos como pasivo en la fecha que son aprobados.

3.10 Impuesto a la renta

El Impuesto a la renta se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley incluye o excluye para la determinación de la renta neta imponible, a la que se le aplica la tasa vigente del 10%.

3.11 Determinación del resultado

La entidad aplicó el principio de lo devengado para el reconocimiento de los ingresos y la imputación de

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA	
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1

costos y gastos.

Los ingresos operativos representan el importe de los servicios suministrados a terceros y son reconocidos en el Estado de Resultados cuando los riesgos y beneficios significativos asociados a los mismos han sido transferidos al comprador.

3.12 Uso de estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere por parte de la Dirección de la empresa la aplicación de estimaciones contables relevantes, la realización de juicios y supuestos en el proceso de aplicación de las políticas contables que afectan a los importes de activos y pasivos registrados y los activos y pasivos contingentes revelados a la fecha de la emisión de los presentes estados financieros, como así también los ingresos y gastos registrados en el año. Los resultados reales pueden diferir de las estimaciones realizadas.

A pesar de que las estimaciones realizadas por la Dirección de la empresa se han calculado en función de la mejor información disponible al 30 de setiembre del 2023, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a su modificación en los próximos años. El efecto en los estados financieros de las modificaciones que, en su caso, se derivasen de los ajustes a efectuar durante los próximos años, es reconocido en el año en que la estimación es modificada y en los años futuros afectados, o sea, se registra en forma prospectiva.

Las áreas más significativas en las que la Dirección de la empresa ha realizado estimaciones de incertidumbre y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen un mayor efecto sobre el importe reconocido en los estados financieros conciernen las provisiones para deudores incobrables, las inversiones, las amortizaciones y el cargo por impuesto a la renta. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros.

3.13 Instrumentos financieros

Como resultado del curso normal de los negocios de la entidad surgen exposiciones a riesgos de crédito, riesgo de tasa de interés y riesgo de moneda.

3.14 Riesgo de crédito

La Dirección tiene políticas de crédito que permiten monitorear este riesgo de forma continua y espera un correcto comportamiento crediticio y los eventuales incumplimientos están cubiertos razonablemente por las provisiones existentes.

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)
			IDENTIFICADOR RUC
			80006561-1

3.15 Riesgo de moneda

La entidad incurre en riesgos de moneda extranjera en ventas y compras denominadas en monedas diferentes al guaraní. La moneda que origina principalmente este riesgo es el dólar estadounidense. Este riesgo es monitoreado de forma de mantener la exposición al mismo en niveles aceptables.

Nota 4 – Patrimonio

4.1 Capital

Al 30 de setiembre del 2022 el capital fue de Gs. 56.851.100.000.- y al 30 de setiembre del 2023 el capital suscrito e integrado es de Gs.58.851.100.000.- Está compuesta por 588.511.- acciones, con un valor nominal de Gs. 100.000 cada una.

4.2 Reserva legal

De acuerdo con lo establecido en el artículo 91 de la Ley N° 1034/1.983 del Comerciante, la entidad debe afectar el 5% de la utilidad del año como reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva represente el 20% del capital suscrito. El saldo de la cuenta al 30 de setiembre del 2022 asciende a Gs. 1.293.915.699, para el año 2023 el saldo asciende a 1.333.836.451.-

4.3 Reserva de revalúo

El saldo de este rubro corresponde a la revaluación de los bienes de uso. La reexpresión de los bienes de uso al 30 de setiembre de 2023 ascendió a Gs. 9.420.414.50 6el incremento patrimonial producido por el revalúo de los bienes de uso podrá ser capitalizado, no pudiendo ser distribuido como dividendo, utilidad o beneficio.

4.4 Composición de las principales cuentas patrimoniales en forma comparativa (conforme al Art. 5° de la Resolución General N° 49/14)

Disponibilidades *Caja y bancos se presentan por su valor nominal*

La composición es la siguiente:	30/9/2023	30/9/2022
Caja	4.817.530	2.859.428
Recaudaciones que depositar	1.540.000	19.436.978
Bancos Locales - Moneda local guaraníes	8.485.772.224	37.700.695.668
Bancos Locales - Moneda extranjera dólares	7.882.568.091	9.583.317.380
Bancos Locales - Moneda extranjera otros	0	0
Totales	16.374.697.845	47.306.309.454

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL			
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA		
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023		
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1	

Nota 5 Composición de principales cuentas de resultados en forma comparativa (conforme al Art. 5° de la Resolución General N° 49/14)

La composición es la siguiente:	30/9/2023	30/9/2022
Honorarios y Remuneraciones por Servicios	3.697.739.167	3.170.238.287
Sueldos y otras remuneraciones	16.933.755.000	14.158.591.240
Contribuciones Sociales	3.155.169.229	2.445.217.573
Capacitación al Personal y Seguro Medico	1.117.819.928	912.948.245
Alquileres Pagados	1.706.953.620	2.124.631.407
Mantenimiento y Reparación de Bienes de Uso	1.260.719.582	618.642.654
Depreciación Bienes de Uso	8.538.885.740	6.047.506.229
Amortizaciones	4.915.953.030	3.771.490.757
Agua, luz y teléfono	279.784.137	276.254.858
Gastos de Correspondencia	88.825.533	72.329.767
Papelería y útiles	82.183.977	48.712.085
Impuestos, Tasas y Patentes	71.100.501	57.301.184
Gastos Comerciales	4.559.411.886	2.210.199.657
Gastos de representación	2.144.909	16.057.880
Int, Com. Dif. de Cambio y Otras Perdidas	1.922.923.738	1.031.700.814
Previsiones	317.670.899	-665.340.814
Otros Gastos	3.822.694.400	1.117.091.797
Gastos de Estructura	5.663.369.855	3.979.295.835
Egresos no Operativos	0	1.907.919.670
Total	58.137.105.130	43.300.789.125

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL			
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA		
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023		
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1	

Nota 6 Detalle de rentas exentas, gastos no deducibles y cualquier otra partida que arroje diferencia fiscal con relación a la renta comercial

Gastos No Deducibles	30/9/2023
Otros Gastos del Personal GND	114.535.180
Gastos de Viaje GND	34.261.032
IVA Gasto	2.941.885
Retención Impuesto a la Renta GND	262.567.957
Retención Impuesto a la Renta GND- Marcas	2.034.338.445
Gastos Varios GND	5.384.911
Multas y Recargos	100.000
Previsiones del Ejercicio	317.670.899
Riesgo de Negocio	400.560.838
Otros Gastos Bancarios GND	1.058.483
Totales	3.173.419.630

Nota 8 Identificación de partes vinculadas y volumen de operaciones realizadas con las mismas.

ACTIVO	30/09/2023	30/09/2022
Créditos por Ventas	1.553.702.007	1.181.187.278
Banco Continental S.A.E.C.A.	1.132.134.783	771.816.226
Procard S.A.	421.567.224	409.371.052
Inversiones temporales		0
Cuentas a cobrar comerciales		0
Otros créditos		0
Total activo	1.553.702.007	1.181.187.278

ANEXO 5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL		
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA	
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	80011012-9	1/1/2023	30/9/2023	
3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
SALINAS,SIXTA	BRITOS BLANCO, LETICIA MARIA	4478618-2	GESTION EMPRESARIAL (GE)	80006561-1

PASIVO		
Cuentas por pagar comerciales	933.880.892	2.333.096.946
Procard S.A.	466.940.446	466.940.446
Banco Continental S.A.E.C.A.	1.101.773.255	1.866.156.500
Préstamos a corto plazo	356.021.395	63.097.183.305
Banco Continental S.A.E.C.A.	356.021.395	63.097.183.305
Provisiones		0
Préstamos a largo plazo	8.539.220.028	1.237.453.298
Banco Continental S.A.E.C.A.	8.539.220.028	1.237.453.298
Otros pasivos		0
Total pasivo	9.829.122.315	66.667.733.549

Leticia Maria Britos Blanco
Contadora

Sixta Salinas
Representante Legal