

Corredores de Crédito S.A.E.C.A.

25 de Mayo N° 161 c/ Yegros
Teléfonos: (021) 453 394/8
Mail: efectivosiii@ccsaeca.com
Asunción - Paraguay

Sociedad: CORREDORES DE CRÉDITO S.A.E.C.A.

Fecha Presentación: 30/06/2022

	INDICE	REF.
Información General	Descripción de la naturaleza y del negocio de la Sociedad	Nota 1
	Resumen de las principales políticas contables	Nota 2
Balance General		BG
	Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3
	Inversiones temporales	Nota 4
	Cuentas por cobrar comerciales	Nota 5
	Otros créditos	Nota 6
	Cuentas por cobrar comerciales	Nota 5
	Inventarios	Nota 7
	Inversión en asociadas	Nota 8
	Propiedades, planta y equipo	Nota 9
	Activos disponibles para la venta	Nota 10
	Activos intangibles	Nota 11
	Goodwill	Nota 12
	Cuentas por pagar comerciales	Nota 13
	Préstamos a corto plazo	Nota 14
	Porción corriente de la deuda a largo plazo	Nota 15
	Remuneraciones y cargas sociales a pagar	Nota 16
	Impuestos a pagar	Nota 17
	Provisiones	Nota 18
	Otros pasivos corrientes	Nota 19
	Préstamos a largo plazo	Nota 14
	Otros pasivos no corrientes	Nota 19
	Capital integrado	Nota 20
	Reserva de revalúo	Nota 21
	Reserva legal	Nota 21
	Reservas estatutarias	Nota 21
	Reservas facultativas	Nota 21
	Diferencia transitoria por conversión	Nota 22
	Resultados acumulados	Nota 23
	Interés minoritario	Nota 24
Estado de Resultados		ER
	Ventas	Nota 25
	Costo de ventas	Nota 26
	Gastos de ventas	Nota 27
	Gastos administrativos	Nota 27
	Otros ingresos y gastos operativos	Nota 28
	Ingresos financieros - neto	Nota 29
	Gastos financieros - neto	Nota 29
	Resultado de inversiones en asociadas	Nota 30
	Resultado participación minoritaria	Nota 31
	Impuesto a la renta	Nota 32
	Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta	Nota 33
	Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta	Nota 34
	Utilidad/(Pérdida) neta del año	Nota 35
	Utilidad neta por acción ordinaria	Nota 35
Estado de Evolución del Patrimonio Neto		EVPN
Estado de Flujos de Efectivo		EFE
Otras Notas de los Estados Financieros		-
	Activos gravados	Nota 36
	Contingencias y compromisos	Nota 37
	Impuesto diferido	Nota 38
	Hechos posteriores	Nota 39
	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Nota 40

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2022

Presentadas en forma comparativa con el periodo terminado al 30 de Junio de 2021

NOTA 1 – DESCRIPCIÓN DE LA NATURALEZA Y DEL NEGOCIO DE LA COMPAÑÍA

Denominación: **CORREDORES DE CRÉDITO S.A.E.C.A.**

Domicilio Legal: 25 DE MAYO N° 161 E/ YEGROS E INDEPENDENCIA NACIONAL (1° PISO)

Actividad Principal: Otorgamiento de préstamos de dinero con fondos propios a través de créditos de consumo y Mipymes.

Inscripción en el Registro Público de Comercio

La Sociedad fue constituida en Asunción, Paraguay, bajo la denominación de Corredores de Crédito Sociedad Anónima por Escritura Pública N° 106, de fecha 09 de Agosto de 2013, pasada ante la escribana pública Zunilda A. Narvaja Ramírez, inscrita en la Dirección General de Registros Públicos, Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones bajo el N° 812, Serie "E", folio 8377 y sgtes. En fecha 28 de Agosto de 2013 y en el Registro Público de Comercio, Sección Contratos, bajo el N° 534, serie "A", folio 6.009, en fecha 28 de Agosto de 2013. Modificaciones: 1) Por Escritura Pública N° 190, de fecha 22 de Diciembre de 2017, pasada ante la Escribana Zunilda Narvaja Ramírez, inscrita en la Dirección General de Registros Públicos, Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones en la matrícula comercial N° 13.583, serie Comercial, bajo en N° 1, folio 1/15, en fecha 22 de Marzo de 2018, con reingreso en fecha 11 de Abril de 2018. 2) Por Escritura Pública N° 75, de fecha 23 de Mayo de 2019, pasada ante la Escribana pública Zunilda A. Narvaja Ramírez e inscrita en la Dirección General de Registros Públicos, Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones en la matrícula jurídica N° 13.317, serie "Comercial", bajo el N° 2, folio 18, en fecha 09 de Julio de 2019.

Inscripción en la Comisión Nacional de Valores: Aprobada su inscripción en el Mercado de Valores como "Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto" por Resolución C.N.V. N° 82 E/19, según Acta de Directorio N° 68 de fecha 05 de Setiembre de 2019 de la Comisión Nacional de Valores.

Fecha de Vencimiento del estatuto o contrato social: 99 AÑOS

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a. Bases de contabilización (Según NIF Bases de preparación de los Estados Financieros)

Los estados financieros se han preparado siguiendo los criterios de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de activos y pasivos en moneda extranjera y las propiedades, planta y equipo según se explica en los puntos c) y k), y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación sobre la situación patrimonial y financiera de la sociedad, sobre los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, en atención a que la corrección monetaria no constituye una práctica contable obligatoria en el Paraguay.

b. Uso de estimaciones contables

La preparación de los presentes estados financieros requiere que la Gerencia de la sociedad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y contingentes, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros.

c. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejercicio.

Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio producidos entre las fechas de concertación de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre del ejercicio, son reconocidas en resultados.

Actualmente la Sociedad no cuenta con Operaciones en Moneda Extranjera

	2022			2021		
	Simbología			Simbología		
	Indicar moneda	según ISO 4217	Miles de G.	Indicar moneda	según ISO 4217	Miles de G.
Activos	NO APLICA			NO APLICA		
Pasivos	NO APLICA			NO APLICA		
Posición neta	-			-		

d. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considerarán dentro del concepto de efectivo los saldos en efectivo, disponibilidades en cuentas bancarias y toda inversión de muy alta liquidez, con vencimiento originalmente pactado no superior a tres meses.

e. Inversiones

NO APLICA

f. Previsión para cuentas de dudoso cobro/incobrables

Las Previsiones se determinan de acuerdo a la cobranza de la cartera misma con un rango de cobertura del 7.68% de la cartera Total de Préstamos. A la fecha el desarrollo de las Previsiones constituidas ha cubierto a cabalidad los saldos de los préstamos inhibidos y/o dados por incobrables por fallecimiento.

El Directorio de Corredores de Crédito S.A.E.C.A. ha decidido no vender o negociar su cartera vencida y/o inhibida, desarrollando autogestión para la cobranza de los mismos.

g. Inventarios

NO APLICA

h. Activos disponibles para la venta

NO APLICA

i. Previsiones para desvalorización y deterioro de inventarios

NO APLICA

j. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se exponen a su costo histórico, no se practicó el revalúo en el Ejercicio 2022 debido a que no se han dado las condiciones establecidas por la Sub Secretaría de Estado de Tributación, para proceder a la re-expresión de los valores del activo fijo.

k. Intangibles

Los intangibles se exponen a su costo incurrido menos las correspondientes amortizaciones acumuladas al cierre del año.

Las amortizaciones son calculadas por el método de línea recta

Este rubro incluye costos incurridos por la sociedad relacionados con ingresos futuros.

l. Goodwill

NO APLICA

m. Reconocimiento de ingresos y egresos

Los ingresos y egresos son reconocidos en función de su devengamiento.

n. Impuesto a la renta

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año 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 utilidad gravable a la que se aplica la tasa legal vigente del impuesto y por el reconocimiento del cargo o el ingreso originado por la aplicación del impuesto diferido, si los hubiere.

o. Restricciones a la distribución de utilidades

A la Fecha todavía no fue realizada la Asamblea general Ordinaria

p. Derechos en Fideicomiso

A la fecha la entidad no posee ni está relacionado a ningún Fideicomiso.

q. Otros principios, prácticas y métodos

Sin ningún otro principio, práctica o método relevante que mencionar, de los expuestos más arriba

BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio de 2022
COMPARATIVO CON EL
PERIODO DEL AÑO
ANTERIOR
(En miles de guaraníes)

	Nota	2022	2021
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	<u>3</u>	394.770	522.438
Inversiones temporales	<u>4</u>	-	-
Cuentas por cobrar comerciales	<u>5</u>	4.212.744	4.614.816
Otros créditos	<u>6</u>	28.746	180.586
Inventarios	<u>7</u>	-	-
Total activos corrientes		4.636.260	5.317.840
Activos no Corrientes			
Otros créditos	<u>6</u>	-	-
Cuentas por cobrar comerciales	<u>5</u>	11.061.690	12.120.989
Inversión en asociadas	<u>8</u>	-	-
Propiedades, planta y equipo/Bienes de uso, neto	<u>9</u>	128.042	219.397
Activos disponibles para la venta	<u>10</u>	73.336	73.336
Activos intangibles	<u>11</u>	-	-
Goodwill	<u>12</u>	-	-
Total activos no corrientes		11.263.068	12.413.722
Total Activos		15.899.328	17.731.562
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales	<u>13</u>	87.048	216.819
Préstamos a corto plazo	<u>14</u>	4.418.929	3.936.486
Porción corriente de la deuda a largo plazo	<u>15</u>	-	-
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	<u>16</u>	71.390	84.860
Impuestos a pagar	<u>17</u>	19.394	160.408
Provisiones	<u>18</u>	-	-
Otros pasivos corrientes	<u>19</u>	13.120	76.994
Total Pasivos Corrientes		4.609.881	4.475.567
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo	<u>14</u>	-	1.770.577
Otros pasivos no corrientes	<u>19</u>	1.173.075	721.083
Total pasivos no corrientes		1.173.075	2.491.660
Total Pasivos		5.782.956	6.967.227
Patrimonio Neto			
Capital integrado	<u>20</u>	10.672.000	10.200.000
Reserva de revalúo	<u>21</u>	46.492	46.492
Reserva legal	<u>21</u>	132.113	132.113
Reservas estatutarias	<u>21</u>	-	-
Reservas facultativas	<u>21</u>	-	-
Diferencia transitoria por conversión	<u>22</u>	-	-
Resultados acumulados	<u>23</u>	-734.233	385.730
Subtotal		10.116.372	10.764.335
Interés minoritario	<u>24</u>	-	-
Total Patrimonio Neto		10.116.372	10.764.335
Total Pasivos y Patrimonio Neto		15.899.328	17.731.562

NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO EN MILES DE GUARANÍES

LA COMPOSICIÓN DE LA CUENTA AL 30 DE JUNIO, ES COMO SIGUE:
LAS CUENTAS DE EFECTIVO Y QUIVALENTE DE EFECTIVO HAN SIDO CONCILIADAS PERIÓDICAMENTE Y LOS SALDOS EXPUESTOS REPRESENTAN LOS FONDOS DISPONIBLES EN EFECTIVO Y EN CUENTAS BANCARIAS AL CIERRE DEL PERIODO.

Concepto	2022	2021
Caja	-	-
Recaudaciones a depositar	357.809	417.145
Bancos Locales - Moneda local Guaraníes	36.961	105.293
Bancos Locales - Moneda extranjera Dólares		
Bancos Locales - Moneda extranjera otros		
Bancos en el Extranjero - Moneda extranjera Dólares		
(nuevas cuentas a incluir)		
Total	394.770	522.438

NOTA 4 – INVERSIONES TEMPORALES

NO APLICA

NOTA 5 – CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las cuentas a cobrar comerciales a corto plazo se integran como sigue:

		En miles de guaraníes	
		2022	2021
Deudores por ventas locales	Moneda Local Guaraníes	4.212.744	4.614.816
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera otros		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Local Guaraníes		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera otros		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Local Guaraníes		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera otros		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Local Guaraníes		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera Dólares		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera otros		
Cheques rechazados	Moneda Local Guaraníes		
Cheques rechazados	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Local Guaraníes		
Otros	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Extranjera otros		
Menos Provisiones			
Total		4.212.744	4.614.816

Las cuentas a cobrar comerciales a largo plazo se integran como sigue:

		En miles de guaraníes	
		2022	2021
Deudores por ventas locales	Moneda Local Guaraníes	2.552.863	3.933.259
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera otros		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Local Guaraníes		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera otros		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Local Guaraníes		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera otros		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Local Guaraníes		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera Dólares		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera otros		
Deudores en gestión judicial	Moneda Local Guaraníes	8.508.827	8.187.730
Deudores en gestión judicial	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores en gestión judicial	Moneda Extranjera otros		
Cheques rechazados	Moneda Local Guaraníes		
Cheques rechazados	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Local Guaraníes		
Otros	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Extranjera otros		
Menos Provisiones			
Total		11.061.690	12.120.989

Composición de la cartera de créditos por ventas		30/06/2022
Situación	Monto	% Provisiones sobre Cartera
A. Total Cartera no Vencida	6.765.607	
B. Total Cartera Vencida	8.508.827	13,79%
<i>Composición Cartera Vencida</i>		
Normal	-	-
En Gestión de Cobro	-	-
En Gestión de Cobro Judicial	-	-
Total de la cartera de créditos (A+B)		
	15.274.434	
(-) Total Provisiones		
	(1.173.075)	
TOTAL NETO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS		
	14.101.359	
Observaciones		
Criterios de Clasificación utilizados	De	A
Normal	1	30
En Gestión de Cobro	31	60
En Gestión de Cobro Judicial	61	10000

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

EN MILES DE GUARANIES

EL RUBRO DE OTROS CRÉDITOS AL 30 DE JUNIO SE COMPONE COMO SIGUE:

Corrientes

Concepto	2022	2021
Anticipos a proveedores	120	1.562
Gastos pagados por adelantado	7.818	7.818
Anticipo Impuesto a la Renta	-	129.955
Retención Impuesto a la Renta		
Retención Impuesto al Valor agregado (nuevas cuentas a incluir)	20.808	41.251
Total	28.746	180.586

NOTA 7 - INVENTARIOS

NO APLICA

NOTA 8 – INVERSIONES EN ASOCIADAS

NO APLICA

NOTA 9 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO - NETO

EN MILES DE GUARANIES

LOS BIENES DE USO AL 30 DE JUNIO SE COMPONEN COMO SIGUE

	Costo histórico revaluado al inicio del año	Adquisiciones	Bajas	Revalúo del año	Valor de origen revaluado al final del año	Depreciación acumulada revaluada al inicio del año	Depreciación del año	Bajas de depreciaciones acumuladas	Revalúo depreciación acumulada del año	Depreciación acumulada revaluada al final del año	Valor neto contable	
											2022	2021
Instalaciones	-											
Rodados	115.190	-	-	-	115.190	73.184	-	-	-	-	42.006	97.129
Equipos de computación	225.288	-	-	-	225.288	225.744	-	-	-	-	(456)	400
Muebles y útiles	104.632	-	-	-	104.632	84.378	-	-	-	-	20.254	33.881
Equipos de comunicación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maquinarias y herramientas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obras en curso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mejoras en Predio Ajeno	242.102	-	-	-	242.102	175.864	-	-	-	-	66.238	87.987
Totales	687.212	-	-	-	687.212	559.170	-	-	-	-	128.042	219.397

NOTA 10 – ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

LOS ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA SE COMPONEN COMO SIGUE:

	En miles de guaraníes	
	2022	2021
Propiedad, planta y equipo		
Bienes Adjudicados a Negociar		
Inmuebles	73336	73336
Total	<u>73.336</u>	<u>73.336</u>
Activos intangibles		
(Detallar activos intangibles)		
Total	<u>-</u>	<u>-</u>
Inversiones		
(Detallar Inversiones)		
Total	<u>-</u>	<u>-</u>
Total general	<u>73.336</u>	<u>73.336</u>

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

NO APLICA

NOTA 12 – GOODWILL

NO APLICA

NOTA 13 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

EN MILES DE GUARANIES

LAS CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES AL 30 DE JUNIO SE COMPONE COMO SIGUE:

En miles de guaraníes

Las cuentas por pagar comerciales se componen como sigue:

Corrientes	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	2022	2021
Proveedores - Entidades Relacionadas				
Otros proveedores del exterior				
Proveedores locales				
Acreedores Varios			87.048	216819
(nuevas cuentas a incluir)				
Total cuentas a pagar por comerciales			<u>87.048</u>	<u>216.819</u>

No Corrientes	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	2022	2021
Proveedores - Entidades Relacionadas				
Otros proveedores del exterior				
Proveedores locales				
(nuevas cuentas a incluir)				
Total cuentas a pagar por comerciales			<u>-</u>	<u>-</u>

**NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO
EN MILES DE GUARANÍES**

SE COMPONE DEL DETALLE DE CARTERA DE PREST. DE ACCIONISTAS, SOCIOS, ENTIDADES VINCULADAS, TODOS LOS PRESTAMOS SE REALIZARON A SOLA FIRMA Y EN GUARANIES.

Corredores de Crédito S.A.E.C.A.

25 de Mayo N° 161 c/ Yegros
Teléfonos: (021) 453 394/8
Mail: efectivosiii@ccsaeca.com
Asunción - Paraguay

Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	2022		2021	
	Vencimiento	Importe (miles de Gs)	Vencimiento	Importe (miles de Gs)
BEATRIZ GODOY	30/06/2022	374.808	11/03/2022	41.815
JOSE MARIA GODOY	07/06/2022	745.000	23/02/2022	54.740
MARIA B. GONZALEZ P.	30/06/2022	117.000	28/10/2021	180.099
CARMEN CIBILS	08/06/2022	163.808	08/06/2021	274.225
MATIAS FRIEDMANN	12/06/2022	243.750	31/03/2021	406.603
IRMA N. DE FRIEDMANN	16/02/2022	195.113	16/02/2022	19.693
NILSA FELIU	30/06/2022	194.000	29/10/2021	300.066
TERESA NARVAJA	07/06/2022	320.000	18/05/2022	336.036
MARIA TERESITA FRIEDMANN	30/06/2022	1.156.478	29/01/2021	1.327.537
MIGUEL JIMENEZ	30/06/2022	39.000	03/06/2021	186.165
MIGUEL JIMENEZ	30/06/2022	150.000	03/06/2021	106.942
ROSA MARIA PALACIOS	30/06/2022	60.000	11/12/2021	100.608
GRACIELA NARVAJA	30/06/2022	217.292	21/01/2022	32.476
CARLOS FRIEDMANN	31/12/2020	77.155	31/12/2020	88.728
WESLEY D. NEVES XAVIER	31/12/2020	155.525	31/12/2020	178.854
ANDREW NESTERUK	30/06/2022	210.000	13/12/2021	301.899
Total		4418929		3.936.486

No Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	2022		2021	
	Vencimiento	Importe (miles de Gs)	Vencimiento	Importe (miles de Gs)
IRMA NARVAJA		0	16/02/2022	198.833
GRACIELA NARVAJA		0	21/01/2022	319.870
JOSE MARIA GODOY		0	23/02/2022	833.338
BEATRIZ GODOY		0	17/01/2022	280.652
BEATRIZ GODOY		0	11/03/2022	137.884
Total		0		1.770.577

NOTA 15 – PORCION CORRIENTE DE LA DEUDA A LARGO PLAZO

NO APLICA

NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

LAS REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES DE LA SOCIEDAD SE COMPONEN COMO:

Remuneraciones y cargas sociales a pagar	En miles de guaranies	
	2022	2021
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	8629	19000
Aportes y retenciones a pagar	39776	34484
Remuneraciones al personal superior a pagar		
Aguinaldos a Pagar	16378	29441
Comisiones a Pagar	2534	1115
Otras Provisiones		820
Alquileres a pagar	4073	
Total	71.390	84.860

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

AL 30 DE JUNIO LA SOCIEDAD NO GENERO IMPUESTO A PAGAR, PERO SI CONTO CON IMPUESTOS FRACCIONADO A PAGAR.

En miles de guaranies

Corredores de Crédito S.A.E.C.A.

25 de Mayo N° 161 c/ Yegros
Teléfonos: (021) 453 394/8
Mail: efectivosiii@ccsaeca.com
Asunción - Paraguay

Impuestos a pagar	2022	2021
Impuesto a la renta a pagar	0	129621
Otros impuestos a pagar		
impuestos Fraccionados a Pagar	19394	30787
(Indicar otros impuestos)		
Total	19.394	160.408

NOTA 18 – PROVISIONES

AL 30 DE JUNIO LA SOCIEDAD NO REGISTRO PAGOS A PROVISIONAR

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

LA COMPOSICIÓN DE OTROS PASIVOS AL 30 DE JUNIO DE 2022 FUE DE:

Corrientes	2022	2021	No Corrientes	2022	2021
Retencion de IVA a pagar	13120	76994	Retencion de IVA a pagar		
Retencion Impuesto a la renta a Pagar			Retencion Impuesto a la renta a Pagar		
Impuestos diferidos			Impuestos diferidos		
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)			Otros ingresos diferidos		
Otros Pasivos con Entidades relacionadas			Otros Pasivos con Entidades relacionadas		
Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos			Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos		
Operaciones Pendientes			Previsiones para prestamos de dudoso cobro	1.173.075	721.083
(nuevas cuentas a incluir)			(nuevas cuentas a incluir)		
Total	13.120	76.994	Total	1.173.075	721.083

NOTA 20 – CAPITAL INTEGRADO

EL CAPITAL INTEGRADO DE LA SOCIEDAD AL 30 DE JUNIO SE COMPONE CUANTO SIGUE:

	Cantidad	Tipo	N° de votos que Otorga c/u	Suscripto Gs.	Integrado Gs.
	23.600		25.000	23.600.000.000	23.600.000.000
Carlos Ernesto Friedmann kohn	11800	Ordinarias	12.500	11.800.000.000	11.800.000.000
Wesley Danillo Neves Xavier	5900	Ordinarias	6.250	5.900.000.000	5.900.000.000
César de la Cruz González Netto	1250	Ordinarias	6.250	1.250.000.000	1.250.000.000
		Preferidas			
Carlos Ernesto Friedmann kohn	2950	A	-	2.950.000.000	2.950.000.000
		Preferidas			
Wesley Danillo Neves Xavier	1350	A	-	1.350.000.000	1.350.000.000
		Preferidas			
César de la Cruz González Netto	350	A	-	350.000.000	350.000.000

NOTA 21 – RESERVAS

LAS RESERVAS DE REVALUO SE REGISTRAN AL FINAL DEL EJERCICIO CONFORME AL COEFICIENTE REVALUO EMITIDO POR LA SET.

LA RESERVA LEGAL SE CONSTITUYE ANUALMENTE POR LA SOCIEDAD, UNA VEZ QUE LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS HAYA APROBADO LOS ESTADOS FINANCIEROS

	En miles de guaraníes	
	2022	2021
a Reserva de revalúo	46.492	46.492
b Reserva legal	132.113	132.113

c Reservas estatutarias	0	0
d Reservas facultativas	0	0

NOTA 22 – DIFERENCIA TRANSITORIA POR CONVERSION

NO APLICA

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

LAS CUENTAS POR RESULTADOS SE COMPONEN COMO SIGUE:

	En miles de guaraníes	
	2022	2021
Resultado de ejercicios anteriores	-600394	409579
Resultado del ejercicio actual	-133839	-23849
Totales	734.233	385.730

NOTA 24 – INTERES MINORITARIO

NO APLICA

**ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de MARZO DE 2022**

Comparativo con período del año anterior
(En miles de guaraníes)

	Nota	2022	2021
Ventas	<u>25</u>	404.484	1.654.505
Costo de ventas	<u>26</u>	0	0
Utilidad bruta		404.484	1.654.505
Gastos de ventas	<u>27</u>	-21.837	-456.188
Gastos administrativos	<u>27</u>	-498.327	-1.222.167
Otros ingresos y gastos operativos	<u>28</u>		
Resultado operativo		-115.680	-23.850
Ingresos financieros - neto	<u>29</u>	0	0
Gastos financieros - neto	<u>29</u>	0	0
Subtotal		0	0
Resultado de inversiones en asociadas	<u>30</u>	0	0
Resultados ordinarios antes de impuesto a la renta y participación minoritaria		0	0
Resultado participación minoritaria	<u>31</u>	0	0
Resultado ordinario antes del impuesto a la renta		0	0
Impuesto a la renta	<u>32</u>	0	0
Resultado neto de actividades ordinarias		0	0
Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta	<u>33</u>	0	0
Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta	<u>34</u>	0	0
Utilidad/(Pérdida) neta del año		0	0
Utilidad neta por acción ordinaria	<u>35</u>	-24	-4

NOTA 25 – VENTAS

PARA EL RECONOCIMIENTO DE LAS GANANCIAS Y LAS PERDIDAS SE APLICA EL PRINCIPIO CONTABLE DE LO DEVENGADO, SALVO EN LO QUE SE REFIERE A LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS Y NO PERCIBIDOS QUE CORRESPONDEN A LOS PRESTAMOS CUYOS TRAMITES DE COBRANZAS SE HALLAN EN GESTION JUDICIAL.

POR LAS GESTIONES DE VENTAS Y ESTUDIOS DE FACTIBILIDAD DE OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS SE ESTABLECE UN PORCENTAJE PARA CADA DESEMBOLSO REALIZADO Y ES REGISTRADO COMO SERVICIO DE FORMACION DE CARPETA.

En miles de guaraníes

	2022	2021
Ventas		
Ventas línea de negocio 1		
Intereses Cobrados	391167	1120474
Ingresos por Gastos Formacion de Carpetas	13317	534031
Total	404.484	1.654.505

NOTA 26 – COSTO DE VENTAS

NO APLICA

NOTA 27 – GASTOS

EL RUBRO ESTA COMPUESTO DE LA SIGUIENTE FORMA:

Miles de guaraníes

	2022			2.021		
	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total
Movilidad y viáticos		4494	4494		72453	72.453
Gastos de alquiler		21255	21255		16364	16.364
Computación y redes		0	0		0	0
Gastos por servicios		938	938		23362	23.362
Honorarios profesionales y asesoramiento		44657	44657		89330	89.330
Investigación de mercado		0	0		0	0
Impuestos y tasas		0	0		0	0
Gastos de reparación y mantenimiento		36627	36627		65077	65.077
Gastos del personal y capacitación		0	0		0	0
Seguros pagados		0	0		0	0
Otros gastos de operación		33635	33635		65000	65.000
Remuneraciones de administradores, directores, síndicos y consejo de vigilancia		46000	46000		57000	57.000
Sueldos y Jornales		202968	202968		220853	220.853
Contribuciones Sociales		26936	26936		30950	30.950
Aguinaldos Pagados		17668	17668		32904	32.904
Regalías y Honorarios por servicios técnicos		0	0		0	0
Gastos de Publicidad y Propaganda		0	0		0	0
Intereses, multas y recargos impositivos		0	0		0	0
Intereses a bancos e instituciones financieras		17244	17244		402474	402.474
Depreciación bienes de uso		0	0		0	0
Amortización activos intangibles		0	0		0	0
Previsiones		0	0		0	0
Descuentos concedidos	1692	0	1692	26543	0	26.543
Créditos Incobrables		16896	16896		65840	65.840
Gastos Judiciales		25094	25094		63490	63.490
Reserva del Ejercicio		0	0		0	0
Útiles de oficina		2162	2162		10386	10.386
Gastos de Cobranzas		1753	1753		6684	6.684
Costos de Ventas	20145	0	20145	429645	0	429.645
Impuesto a la Renta		0	0		0	0
Total	21837	498327	520164	456188	1222167	1.678.355

NOTA 28 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

NO APLICA

NOTA 29 – INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS NETOS

NO APLICA

NOTA 30 – RESULTADO DE INVERSIONES EN ASOCIADAS

NO APLICA

NOTA 31 – RESULTADO PARTICIPACION MINORITARIA

NO APLICA

NOTA 32 – IMPUESTO A LA RENTA

AL 30 DE JUNIO DE 2022 LA SOCIEDAD NO GENERO IMPUESTO A LA RENTA EMPRESARIAL.

NOTA 33 – RESULTADO EXTRAORDINARIO NETO DE IMPUESTO A LA RENTA

NO APLICA

NOTA 34 - RESULTADO SOBRE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS NETO DE IMPUESTO A LA RENTA

NO APLICA

NOTA 35 - PERDIDA NETA DEL AÑO Y POR ACCION ORDINARIA

LA SOCIEDAD CALCULA LA UTILIDAD NETA POR ACCION SOBRE LA BASE DEL RESULTADO DEL EJERCICIO Y SOBRE EL TOTAL DE ACCIONES ORDINARIAS 5.550 DE VALOR NOMINAL DE gs. 1.000.000 C/U CON DERECHO A 1 VOTO POR ACCION ORDINARIA DE VOTO MULTIPLE

	2022	2021
Cantidad de Acciones Ordinarias en Circulación	5550	5550
Utilidad Neta	-133.839	-23.849
Utilidad Neta por Acción Ordinaria	-24,11513514	-4,297117117

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

AL 30 DE JUNIO DE 2022

COMPARATIVO CON EL PERIODO DEL AÑO ANTERIOR

(EN MILES DE GUARANIES)

	Aporte de los propietarios		Reserva de revalúo	Reserva de revalúo técnico	Ganancias reservadas			Interes Minoritario	Total
	Capital suscrito e integrado	Primas de emisión			Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados acumulados		
Saldo al 30 de Junio de 2021									
Cambio en política contable (Nota....)									
Saldo reestructurado									
Distribución de dividendos s/Acta de Asamblea Ordinaria N°... de fecha.....									
Integración del capital social									
Reducción del capital social s/Acta de Asamblea General Ordinaria N°... de fecha.....									
Revalúo de activos fijos									
Revalúo técnico									
Resultado del año									
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10.200.000	-	46.492	-	132.113	-	-	-	10.378.605
Distribución de dividendos s/Acta de Asamblea General Ordinaria de fecha 16 de abril de 2020									
Revalúo de activos fijos									
Desafectación de la reserva de revalúo técnico									
Resultado del año									
Saldo al 30 de Junio de 2022	10.672.000	-	46.492	-	132.113	-	-	-	10.850.605

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Método directo)

AI 30 DE JUNIO DE 2022

Comparativo con igual periodo del año anterior

(En miles de guaraníes)

	2022	2021
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobranzas efectuadas a clientes	2.451.350	2.644.716
Pagos efectuados a proveedores y empleados	-171.001	-1.248.196
Efectivo generado por las operaciones	0	0
Intereses pagados	-498.545	-283.457
Otros ingresos y (egresos) - neto	0	0
Pagos de impuesto a la renta	-199.595	-128.156
Flujo neto de efectivo de actividades operativas	1.582.209	984.907
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de bienes de uso	-	-
Ventas de bienes de uso	-	-
Intereses cobrados sobre inversiones	-	-
Aquisición de inversiones	91.352	(45.361)
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	91.352	(45.361)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
(Disminución) Incremento de préstamos	(1.801.229)	(876.429)
Aportes de capital recibidos	(513.094)	-
Dividendos pagados	-	-
Flujo neto de efectivo de actividades de financiamiento	(2.314.323)	(876.429)
(Disminución) Incremento neto de efectivo	(640.763)	63.117
Efecto estimado de la diferencia de cambio sobre el saldo de efectivo	-	-
Efectivo al principio del año	522.439	459.322
Efectivo al final del periodo	(118.324)	522.439

NOTA 36 – ACTIVOS GRAVADOS

NO APLICA

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

AL 30 DE JUNIO NO EXISTEN SITUACIONES CONTINGENTES, NI RECLAMOS QUE PUDIERAN RESULTAR EN LA GENERACIÓN DE OBLIGACIONES PARA LA SOCIEDAD ADICIONALES A LAS QUE SE PRESENTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

NOTA 38 – IMPUESTO DIFERIDO

NO APLICA

NOTA 39 – HECHOS POSTERIORES

Entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de preparación de estos estados financieros, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que afecten la situación patrimonial o financiera o los resultados de la Sociedad al 30/06/2022

NOTA 40 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

NO APLICA

**Corredores de
Crédito S.A.E.C.A.**

25 de Mayo N° 161 c/ Yegros
Teléfonos: (021) 453 394/8
Mail: efectivosiii@ccsaeca.com
Asunción - Paraguay