

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL PERIODO TERMINADO Al 31 de Diciembre de 2024

Presentadas en forma comparativa con el periodo terminado Al 31 de Diciembre de 2023

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

EL ENTE

Es una Sociedad Anónima constituida, bajo la denominación de GESTIONES Y COBRANZAS S.A., la sociedad fue inscrita en la Dirección General de los Registros Públicos en fecha 31 de octubre de 1996, bajo el N° 584, Serie A, folios 6857 y sgtes.; Sección Contratos.

El objeto de la sociedad es dedicarse a las siguiente actividades: efectuar por cuenta propia o por cuenta de terceros, cobranzas de facturas, letras, pagares de créditos y toda clase de valores mobiliarios bajo cualquiera de los sistemas o modalidades creados o a crearse, y la adquisición y/o administración de carteras de terceras personas. Realizar servicios y mandatos mediante el desarrollo de toda clase de representaciones, distribuciones, comisiones, consignaciones, mandatos y asesoramiento en administración de negocios y empresas, inversiones, compraventa de debentures y bonos certificado de ahorro.

Puede realizar además cualquier acto o actividad de lícito comercio y ejecutar los actos que tengan relación directa o indirecta con sus fines sociales, con plena capacidad jurídica, sin limitaciones que las expresamente establecidas en la ley o en los estatutos.

Su capital integrado es de Gs. 74.203.200.000.- (Guaraníes Setenta y Cuatro Mil Doscientos Tres Millones Doscientos Mil) representadas en:

- Doscientas Un Mil acciones ordinarias de voto Múltiple con un valor nominal de Gs. 100.000. (guaraníes cien mil).
- Ciento Veintinueve mil Seisicetas Setenta y Dos Acciones Acciones ordinarias de Voto simple con un valor nominal de Gs. 100.000. (guaraníes cien mil)
- Cuatrocientas Once Mil Treientos Sesenta Acciones Preferidas con un valor nominal de Gs. 100.000. (guaraníes cien mil)

Participación en Otras Sociedades

La firma no posee acciones o participación alguna en otras sociedades

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Resumen de las principales políticas contables: a modo referencial, se incluyen las siguientes revelaciones de políticas contables en estados financieros de uso general que podrá ser tenida en consideración por las sociedades emisoras para la preparación de este capítulo de los estados financieros:

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.

	2023			2022		
	Indicar moneda	Simbología a según ISO 4217	Miles de G.	Indicar moneda	Simbología según ISO 4217	Miles de G.
Activos	Dolares	USD	-	Dolares	USD	-
Pasivos	Dolares	USD	-	Dolares	USD	-
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

El saldo de Gs. 7.053.865.056.- corresponde a provisiones acumuladas de ejercicios anteriores.

En la Actualidad no se constituyen provisiones sobre el inventario desde que las carteras ya se adquieren a valor mínimo, no a valor facial. Exigen contabilizar en créditos a cobrar el valor facial pero deducir la diferencia entre ese valor y lo pagado bajo el rubro "Ganancias Diferidas por Cartera a Cobrar "

Estiman que hacer provisiones sobre una cartera adquirida vencida a valor de un 23% promedio no corresponde y podría generar discusiones con la determinación del impuesto a la renta ya que las mismas serian gastos deducibles. Por lo tanto, hemos convenio en que se congelaban las provisiones a los montos inhibidos en su momento, evitando así cualquier contingencia impositiva.

g. Inventarios

Las existencias se valúan al menor entre su costo de adquisición o de producción y su valor neto de realización (NIF 12, párrafo 5). Para determinar el consumo (baja de inventarios) se aplicará la formula de identificación específica (NIF 12, párrafos 16 a 20). Ver Nota 26

La actividad principal de la empresa es la compra y gestión de carteras morosas del sistema financiero, por el cual se compran con una tasa de descuento que fluctúa entre en 74 % y 80 % del valor nominal.

Por lo tanto el principal riesgo de la empresa, a diferencia de las entidades financieras es la valuación adecuada de la cartera al momento de su adquisición. La Sociedad ha venido realizado este negocio por 24 años, habiendo producido resultados económicos favorables en el análisis global de las carteras adquiridas. Se puede observar en los registros contables que anualmente las cobranzas realizadas superan al valor de la compra de la cartera más los gastos incurridos para su gestión, razón por la cual, se tienen utilidades económicas.

Para mitigar el riesgo en la compra de cartera, la sociedad posee un sistema de evaluación de los clientes que conforman las carteras, en base a distribución geográfica, edad, profesión, dependencia, trabajo, etc.

Implementados en modernos softwares de evaluación, que a través de distintos algoritmos, se confrontan con tablas

históricas de rendimientos, haciendo muy difícil la comisión de errores en valuación de la cartera a comprar, según lo demuestran los años de experiencia y soporte estadístico.

h. Activos disponibles para la venta

Los activos disponibles para la venta representan bienes que fueron desafectados de la actividad productiva y se mantienen con el único objetivo de ser vendidos. Los mismos se valúan, sin amortizar, al menor entre el valor de mercado de los mismos y su costo (valor libro) al momento de su designación como disponibles para la venta.

i. Previsiones para desvalorización y deterioro de inventarios

Las provisiones para desvalorización y deterioro de inventarios han sido estimadas tomando como base la valorización del stock deteriorado existente al cierre del ejercicio.

j. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se exponen a su costo histórico ajustado por el coeficiente de revalúo emitido por la Autoridad Tributaria, menos la correspondiente depreciación acumulada. El incremento neto por la re-expresión se acredita a la respectiva reserva patrimonial, cuyo saldo puede ser utilizado únicamente para aumentar el capital.

El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados.

La depreciación es calculada por el método de línea recta, a partir del ejercicio siguiente de la incorporación del bien. Ver Nota 9

Los efectos de los ajustes sobre Propiedades, Planta y Equipo de operaciones discontinuadas se exponen formando parte de la línea "Resultados sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta" en el Estado de Resultados.

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 (se explica el método elegido). Ver Nota 11

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

No Aplica

p. Derechos en Fideicomiso

No Aplica

q. Otros principios, prácticas y métodos

No Aplica

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

La composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	2024	2023
Caja	40.282.000	1.886.000
Recaudaciones a depositar	60.438.069	87.245.698
Bancos Locales - Moneda local Guaraníes	60.750.503	240.310.038
Bancos Locales - Moneda extranjera Dólares	0	0
Bancos Locales - Moneda extranjera otros	0	0
Bancos en el Extranjero - Moneda extranjera Dólares	0	0
Fondo Fijo	4.500.000	4.500.000

Total

165.970.572

333.941.736

NOTA 4 - INVERSIONES TEMPORALES

La composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	2023	2023
Inversiones en Titulos del Sistema Financiero Local - Moneda Local Guaraníes	0	0
Inversiones en Titulos del Sistema Financiero Local - Moneda Extranjera Dólares	0	0
Inversiones en Titulos del Sistema Financiero Local - Moneda Extranjera otros	0	0
Inversiones en Mercado Bursatil Local - Moneda Local Guaraníes	0	0
Inversiones en Mercado Bursatil Local - Moneda Extranjera Dólares	0	0
Inversiones en Mercado Bursatil Extranjera - Moneda Extranjera Dólares	0	0
Inversiones en Mercado Bursatil Extranjera - Moneda Extranjera otros	0	0
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	0	0
Otras inversiones - Moneda Extranjera Dólares	0	0
Total	-	-

NOTA 6 - OTROS CRÉDITOS

El rubro de otros créditos se compone como sigue:

Corrientes

Concepto	2024	2023
Anticipos a proveedores	-	-
Gastos pagados por adelantado	-	-
Anticipo Impuesto a la Renta	-	-
Retención Impuesto a la Renta	11.999	-
Retención Impuesto al Valor agregado	46.515.822	349.380.380
Papelería y Útiles en Deposito	-	-
IVA Crédito Fiscal	-	2.407.382.388
Prestamos al Personal	-	-
Total	46.527.821	2.756.762.768

No corrientes

Concepto	2024	2023
Garantía de Alquiler	42.695.791	42.695.791
I.V.A. Crédito fiscal	-	-
Anticipos a proveedores	-	-
Total	42.695.791	42.695.791

NOTA 7 – INVENTARIOS

Los bienes de cambio están compuestos de la siguiente manera:

Concepto	2024	2023
Cartera a Cobrar	538.584.990.154	566.139.258.181
Ganancia Diferida por Cartera a Cobrar	(331.278.630.575)	(330.394.701.927)
(-) Previsión sobre cuentas de Dudoso Cobro	(7.053.865.056)	(7.053.865.056)
Total	200.252.494.524	228.690.691.199

Obs.: Sobre el detalle de las previsiones y políticas de previsiones Ver Nota 2 punto F.

Nota 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

Las inversiones en sociedades donde no se ejerce control se describen a continuación

Periodo	2024	2023	
Total Inversión	0	0	<-- Indicar Monto

a) Datos sobre la sociedad:

Nombre de Sociedad	RUC	Cantidad de acciones	Total Patrimonio neto	Total del resultado
No Aplicable				

a) Datos sobre la inversión:

Cantidad de acciones	Participación sobre los votos (%)	Total Inversión (miles de Gs)	Participación sobre el Patrimonio Neto (%)	Total valuación patrimonial proporcional	Resultado sobre inversiones
No Aplicable				0	0
				0	0
				0	0
				0	0
				0	0

NOTA 9 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO - NETO

	Costo histórico revaluado al inicio del año	Adquisiciones	Bajas	Revaluó del año	Valor de origen revaluado al final del año	Depreciación acumulada revaluada al inicio del año	Depreciación del año	Bajas de depreciaciones acumuladas	Revaluó depreciación acumulada del año	Depreciación acumulada revaluada al final del año	Valor neto contable	
											2024	2023
Muebles Útiles y Enseres	408.851.723	66.011.000	-	-	474.862.723	274.674.755	26.575.749	-	-	301.250.504	173.612.219	134.176.968
Maquinas, Herramientas Equipos	1.144.866.925	18.731.979	-	-	1.163.598.904	829.214.289	163.836.317	-	-	993.050.606	170.548.298	315.652.636
Rodados	124.358.264	-	-	-	124.358.264	124.044.319	-	-	-	124.044.319	313.945	313.945
Mejoras en Propiedad de Terceros	1.461.694.132	-	-	-	1.461.694.132	1.088.586.349	85.981.530	-	-	1.174.567.880	287.126.252	373.107.783
Terrenos	3.502.002.805	-	-	-	3.502.002.805	-	-	-	-	-	3.502.002.805	3.502.002.805
Totales	6.641.773.849	84.742.979	-	-	6.726.516.828	2.316.519.712	276.393.597	-	-	2.592.913.309	4.133.603.518	4.325.254.137

NOTA 10 – ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

	2024	2023
Propiedad, planta y equipo		
Total	-	-
Activos intangibles		
Total	-	-
Inversiones		
Bienes Adjudicados	-	-
Total	-	-
Total general	-	-

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Activos intangibles	2024	2023
Marcas	5.800.000	5.800.000
Software Financiero	1.814.010.914	1.814.010.914
Menos amortización acumulada	-1.738.259.311	-1.738.259.311
Total general	81.551.603	81.551.603

NOTA 12 – GOODWILL

Goodwill	2024	2023
No Aplicable		
Total general	-	-

NOTA 13 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Las cuentas por pagar comerciales se componen como sigue:

Corrientes	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	2024	2023
Proveedores - Entidades Relacionadas			-	-
Otros proveedores del exterior			-	-
Proveedores locales	PYG	Guaraní	2.326.408.815	915.043.021
Tarjeta de Crédito	PYG	Guaraní	0	9.304.940
Acreedores por Compra de Inmuebles	PYG	Guaraní	1.668.937.624	1.401.253.068
Total cuentas a pagar por comerciales			3.995.346.439	2.325.601.029

No Corrientes	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	2024	2023
Proveedores - Entidades Relacionadas			-	-
Otros proveedores del exterior			-	-
Proveedores locales			-	-
Acreedores por Compra de Inmuebles	PYG	Guaraní	5.394.049.249	6.944.852.167
Total cuentas a pagar por comerciales			5.394.049.249	6.944.852.167

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO Y LARGO PLAZO

- (a) Equivalentes al tipo de cambio referencial de la fecha de presentacion
 (b) Gestiones y Cobranzas no tiene operaciones Garantizadas

Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	2024					2023				
	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe	Tipo de Garantía	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe	Tipo de Garantía
Banco RIO S.A. (anteriormente Financiera Rio S.A.)		PYG	Guaraní	11.671.673.918	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	10.137.128.767	CODEUDORIA
FINEXPAR S.A.		PYG	Guaraní	3.091.585.000	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	1.651.154.888	CODEUDORIA
FINANCIERA UENO S.A.E.C.A.		PYG	Guaraní	3.884.941.391	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	4.918.798.509	CODEUDORIA
GNB		PYG	Guaraní	2.397.807.671	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	1.593.129.452	CODEUDORIA
BANCOOP		PYG	Guaraní	233.037.792	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	968.739.671	CODEUDORIA
SUDAMERIS		PYG	Guaraní	567.236.757	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	861.086.300	CODEUDORIA
ITAU		PYG	Guaraní	1.496.440.824	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	912.719.451	CODEUDORIA
INTERFISA BANCO		PYG	Guaraní	1.219.223.865	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	1.365.733.968	CODEUDORIA
BANCO BASA		PYG	Guaraní	1.329.995.577	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	559.932.920	CODEUDORIA
FIC de Finanzas S.A.		PYG	Guaraní	-	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	971.945.566	CODEUDORIA
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay		PYG	Guaraní	-	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	85.975.625	CODEUDORIA
CREDECETNRO /CEFISA		PYG	Guaraní	3.553.629.469	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	3.796.316.360	CODEUDORIA
Intereses préstamos entidades financieras a pagar										
(-) Intereses a Devengar				-9.120.748.048					-9.247.517.879	
Total				20.324.824.217					18.575.143.598	
					-25.271.622.799					

No Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	2024					2023				
	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe	Tipo de garantía	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe	Tipo de garantía
Banco RIO S.A. (anteriormente Financiera Rio S.A.)		PYG	Guaraní	-	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	-	CODEUDORIA
FINEXPAR S.A.		PYG	Guaraní	6.643.084.463	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	8.540.824.463	CODEUDORIA
FINANCIERA EL COMERCIO S.A.		PYG	Guaraní	22.538.986.382	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	13.123.611.628	CODEUDORIA
GNB		PYG	Guaraní	5.737.871.919	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	7.035.346.713	CODEUDORIA
BANCOOP		PYG	Guaraní	1.332.799.760	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	971.691.473	CODEUDORIA
SUDAMERIS		PYG	Guaraní	-	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	7.124.694.915	CODEUDORIA
ITAU		PYG	Guaraní	6.003.504.776	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	2.507.169.584	CODEUDORIA
BANCO AMAMBAY		PYG	Guaraní	1.798.211.549	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	446.511.991	CODEUDORIA
INTERFISA BANCO		PYG	Guaraní	11.529.083.337	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	4.893.880.053	CODEUDORIA
FIC de Finanzas S.A.		PYG	Guaraní	-	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	2.986.341.615	CODEUDORIA
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay		PYG	Guaraní	-	CODEUDORIA		PYG	Guaraní		CODEUDORIA
CREDECETNRO /CEFISA		PYG	Guaraní	7.748.302.273	CODEUDORIA		PYG	Guaraní	9.464.445.285	CODEUDORIA
Intereses a Vencer con Entidades Financieras										
(-) Intereses a Devengar				-16.150.874.751					-14.521.235.926	
Total				47.180.969.708					42.573.281.794	

NOTA 15 – PORCION CORRIENTE DE LA DEUDA A LARGO PLAZO

Porción corriente de la deuda a largo plazo	2024	2023
Cuentas por pagar comerciales	0	0
Préstamos bancarios	0	0
Bonos bursátiles	0	0
Intereses bancarios a pagar	0	0
Intereses bursátiles a pagar	0	0
Total general	-	-

NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES A PAGAR

Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2024	2023
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	-	-
Aportes y retenciones a pagar	1.326.084.573	616.167.603
Remuneraciones al personal superior a pagar	-	-
Total	1.326.084.573	616.167.603

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

Impuestos a pagar	2024	2023
Impuesto a la renta a pagar	735.088.099	518.274.863
Otros impuestos a pagar	-	-
Total	735.088.099	518.274.863

NOTA 18 - PROVISIONES

Provisiones	2024	2023
Alquileres a Pagar	0	0
Servicios Basicos a Pagar	0	0
Honorarios Profesionales a Pagar	0	0
Acreedores Varios	0	0
Total	-	-

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES

Corrientes	2024	2023	No Corrientes	2024	2023
Retencion de IVA a pagar	-	-	Retencion de IVA a pagar L.P.	-	-
Retencion Impuesto a la renta a Pagar	-	-	Retencion Impuesto a la renta a Pagar L.P.	-	-
Impuestos diferidos	-	-	Impuestos diferidos L.P.	-	-
Anticipos de Clientes	-	35.645.238	Otros ingresos diferidos L.P.	-	-
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	-	-	Otros Pasivos con Entidades relacionadas L.P.	-	-
Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos	-	-	Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos L.	-	-
Recaudación a Cuenta de Tercero	-	-	Recaudación a Cuenta de Tercero L.P.	-	-
Deuda Cartera Comprada a Plazo	400.203.912	1.199.987.078	Deuda Cartera Coprada a Plazo L.P.	400.203.912	4.456.559.455
Dividendos a Pagar	-	901.080.000	Dividendos a Pagar	-	-
Acreedores para Compra de Cartera C.P.	11.602.812.225	9.495.314.605	Acreedores para Compra de Cartera L.P.	24.318.138.394	21.581.277.578
Total	12.003.016.137	11.632.026.921	Total	24.718.342.306	26.037.837.033

NOTA 20 – CAPITAL INTEGRADO

Fecha	2024	2023
Monto Capital Social	100.000.000.000	100.000.000.000
Monto Capital Integrado	74.203.200.000	74.203.200.000
Cantidad de Acciones	742.032	742.032
Valor Nominal de Acciones	100.000	100.000
Total	74.203.200.000	74.203.200.000

NOTA 21 – RESERVAS

	2024	2023
a Reserva de revalúo	339.670.105	339.670.105

Corresponde a la reserva constituida por el revaluo de Bienes del Activo Fijo conforme a la legislación vigente.

b Reserva legal	2.394.184.262	2.040.770.174
------------------------	---------------	---------------

Corresponde a la reserva constituida por el 5% de las utilidades anuales hasta alcanzar el 20% del capital integrado.

c Reservas estatutarias	-	-
--------------------------------	---	---

No se cuentan con reservas estatutarias

d Reservas Revaluo Cartera a Cobrar	-	39.238.874.292
--	---	----------------

Corresponde al revaluo de la cartera a cobrar, realizado en base a la proyección de cobranza de la misma en base a los promedios históricos de recupero. Por Decisión del Directorio a fin de garantizar una correcta valuación de la cartera se resolvió aplicar la

NOTA 22 – DIFERENCIA TRANSITORIA POR CONVERSION

	2024	2023
Diferencia transitoria por conversión	0	0

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

	2024	2023
Resultado de ejercicios anteriores	10.831.783.565	4.116.915.886
Resultado del ejercicio actual	1.276.285.170	7.068.281.768
Totales	12.108.068.735	11.185.197.654

NOTA 24 – INTERES MINORITARIO

	2024	2023
Interes Minoritario	0	0

NOTA 25 – VENTAS

	2024	2023
Ventas		
Ingresos por Servicios		
<i>Local</i>		
Contado	7.521.123.845	9.607.928.246
Crédito		
<i>Exterior</i>		
Contado		
Crédito		
Ingresos por Recuperación de Cartera		
<i>Local</i>		
Contado	24.303.800.589	118.715.697.937
Crédito		
<i>Exterior</i>		
Contado		
Crédito		
Total	<u>31.824.924.434</u>	<u>128.323.626.183</u>

NOTA 26 - COSTO DE VENTAS

Costo de ventas	2024	2023
Costo Historico de Capital Recuperado		
Existencia inicial del inventario	228.690.691.199	186.479.507.733
+ Compra de bienes y servicios	20.784.492.111	137.748.529.874
+ Costo de producción		
- Revaluo de Cartera a Cobrar	39.238.874.292	
- Existencia final de inventario	200.252.494.524	227.754.379.011
Total costo de ventas	9.983.814.494	96.473.658.596

NOTA 27 - GASTOS

El rubro está compuesto de la siguiente forma:

	2024			2023		
	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total
Alquileres	218.760.463	-	218.760.463	115.939.088		115.939.088
Depreciaciones y Amortizaciones	-	276.393.597	276.393.597		245.960.322	245.960.322
Gastos de personal		27.575.113	27.575.113	114.246.465	52.096.535	166.343.000
Gastos de publicidad	-	-	-			-
Honorarios profesionales	10.542.423		10.542.423	31.818.180	1.160.916.494	1.192.734.674
Patentes y tasas	-	7.358.500	7.358.500		74.497.778	74.497.778
Reparación y mantenimiento	-	18.488.500	18.488.500		61.892.308	61.892.308
Salarios y Otras Remuneraciones	1.701.164.631	1.134.109.754	2.835.274.385	1.132.279.362	2.273.351.655	3.405.631.017
Servicios contratados	79.571.964	-	79.571.964			-
Útiles de oficina e impresos	-	37.073.282	37.073.282		86.425.097	86.425.097
Gastos de Cobranza	555.609.422	-	555.609.422			-
Gastos de Tecnología		72.000.806	72.000.806		62.746.153	62.746.153
Gastos de Comunicación	1.196.886.674	193.022.468	1.389.909.141	731.589.959	105.445.080	837.035.039
Otros Gastos	1.641.258.413	933.419.675	2.574.678.088	46.174.568	3.668.500.662	3.714.675.230
Total	5.403.793.990	2.699.441.695	8.103.235.685	2.172.047.622	7.791.832.084	9.963.879.706

Nota 28 - Otros Ingresos y gastos operativos

Otros ingresos	2024	2023	Otros gastos	2024	2023
Intereses cobrados CA	0	0	Egresos por Diferencia de Cambio		111.554.087
Otros ingresos	17.627.615	56.476.468			
Ingresos por Diferencia de Cambio					
Total	17.627.615	56.476.468	Total	-	

NOTA 29 - INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS NETOS

Ingresos Financieros netos	2024	2023	Gastos Financieros netos	2024	2023
			Intereses Pagados	12.286.012.962	14.016.628.418
			Gastos Bancarios.	13.847.802	4.241.036
			Gastos Administrativos sobre Prestamos	37.529.807	75.609.429
			Seguros sobre Prestamos		
Total ingresos financieros	-	-	Total gastos financieros	12.337.390.570	14.096.478.883

Nota 30 - Resultado de inversiones en asociadas

Resultado de inversiones en asociadas	2024	2023
No Aplicable	N/A	N/A
Total	<hr/>	<hr/>
	-	-

Nota 31 - Resultado participación minoritaria

	2024	2023
Resultado participación minoritaria		
No Aplicable	N/a	N/a
Total		-

Nota 32 - IMPUESTO A LA RENTA

	2024	2023
Impuesto a la renta	141.826.130	777.803.698
Total	141.826.130	777.803.698

Nota 33 - Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta

	2024	2023
Conceptos		
<i>gastos Extraordianrios</i>	-	-
Total	-	-

Nota 34 - Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta

Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta	2024	2023
Subtotal	0	0
- Impuesto a la renta	0	0
Total	-	-

NOTA 35- UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL AÑO Y POR ACCION ORDINARIA

La Sociedad calcula la utilidad neta por acción sobre la base de la utilidad del año y 201.000 acciones ordinarias de voto multiple de valor nominal G 100.000 cada una con derecho a 5 voto por acción y 124.107 acciones ordinarias de voto simple de valor nominal G 100.000 cada una con derecho a 1 voto por acción

	2024	2023
Cantidad de Acciones Ordinarias en Circulación	377.631	377.631
Utilidad Neta	1.276.285.170	7.068.281.768
Utilidad Neta por Acción Ordinaria	3.380	18.717

NOTA 36 - ACTIVOS GRAVADOS

Los siguientes bienes de propiedad de la Sociedad han sido hipotecados y prendados en garantía de obligaciones financieras.

Al 31 de Diciembre de 2024

Tipo de Activo	Datos del activo gravado	Tipo de garantía	Importe (indicar moneda)	A favor de
No Aplicable				

Al 31 de Diciembre de 2023

Tipo de Activo	Datos del activo gravado	Tipo de garantía	Importe (indicar moneda)	A favor de
No Aplicable				

NOTA 37 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de Diciembre de 2024 se se tiene un juicio iniciado por Banco GNB Paraguay S.A., por Gs. 5.985.000.000, que actualmente se encuentra con un pedido de nulidad y con recusación contra el juez interviniente por parte de uno de los codeudores demandados. Adicionalmente se encuentra un proceso de conciliación extrajudicial con el mismo.

NOTA 38 - IMPUESTO DIFERIDO

Al 31 de Diciembre 2023 la Sociedad constituyó una provisión para impuesto a la renta de Guaraníes 146,904,799 (Al 31 de Diciembre 2023: Guaraníes 810,802,906).

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 31 de Diciembre 2024

NOTA 40 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Miles de guaraníes

	2024	2023
ACTIVO	0	0
Inversiones temporales	0	0
Cuentas a cobrar comerciales	0	0
Otros créditos	0	0
Total activo	0	0
PASIVO		
Cuentas por pagar comerciales	0	0
Préstamos a corto plazo	0	0
Provisiones	0	0
Préstamos a largo plazo	15.647.069.559	9.957.859.000
Otros pasivos	0	0
Total pasivo	15.647.069.559	9.957.859.000

	2024	2023
Costo de ventas	0	0
Gastos administrativos	0	0
Honorarios por servicios	0	0
Otros	0	0
Gastos financieros	0	0
Intereses pagados por préstamos	0	0

