

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE DICIEMBRE DE 2024



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

Antecedentes de la sociedad: naturaleza jurídica, antecedentes sobre la constitución de la sociedad y reformas estatutarias, actividad principal y secundarias.

1-IDENTIFICACION

1.1-RAZON SOCIAL: NEGOFIN S.A.E.C.A

1.2-ANTECEDENTES DE CONSTITUCION SOCIAL Y REFORMAS ESTATUTARIAS

Modificación de Estatutos Sociales

Por Esc.Pub. N°13 del 24/06/2020 pasada ante la Escrib. Pub. Lilia Ballasch Guerra, se realizó la modificación de los estatutos sociales de la firma NEGOFIN SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL ABIERTO (NEGOFIN S.A.E.C.A.), por aumento de capital, cambio de acciones y emisión de acciones, según Dictamen N° 71744 del 15/03/2021 de la DRFS, e inscripta en la Dir. Gral. de los Registros Públicos, Sección Pers. Jurídica y Asoc. Con Matrícula Jurídica N° 33.856, Serie Comercial, bajo el N° 1, folio 1-26, EL 16/03/2021 y en la Sección Reg. Publico de Comercio, Matrícula Comercial N° 19.122, Serie Comercial, bajo el N° 2, folio 12, el 16-03-2021

La actividad principal de la empresa lo constituye la Administración de cartera de préstamos para consumo y microcréditos.

Fue reconocida como S.A.E.C.A. por la Comisión Nacional de Valores, el 30 de octubre de 2012 mediante Resolución N°56/12.

1.3-RUC: 80030805-0

1.4-ACTIVIDAD PRINCIPAL SEGÚN INCRIPCION EN EL RUC: Otras actividades de servicios de apoyo a

1.5-ACTIVIDAD SECUNDARIA SEUN INCRIPCION EN EL RUC: N/A

1.6-DOMICILIO LEGAL:Avenida Mcal. López e/ Waldino Lovera y José Viñuales

1.7-TELEFONO:(595 21) 247 1000

1.8-FAX: (595 21) 247 1000

1.9-E-MAIL: impuestos@negofin.com.py

1.10-SITIO PAGINA WEB: www.negofin.com.py

2-ADMINISTRACION

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante Legal	Gustavo Luis Borgognon Montero
Presidente	Gustavo Luis Borgognon Montero
Director	Eduardo José Borgognon Montero
Director	Siro Benitez
Director	Pablo Moscatelli
Sindico	Fernando José Velázquez Abente
Plana Ejecutiva	
Gerente General	Widilfo Escobar Cikel
Gerente Financiero	Omar Gustavo Giménez Pereira
Gerente Administrativo	Graciela Mabel Nuñez Lopez
Gerente de Cobranzas	Luis Emigdio Ruiz Coronel
Gerente de Riesgos	Cever Socrates Peralta Espinola
Sub Gerente de Riesgos	Tomas Franco
Contadora	Gladys Fiorella Vergara Pacheco
Gerente de Calidad y Procesos	Milagritos Yopla Carbajal
Gerente de Produccion Informatica	Estela Bruening
Sub Gerente de Cobranzas	Marcelo David Aguilera Perez
Oficial de Cumplimiento	Clara Ovelar Gimenez
Gerente de Innovacion	Pierre Ibarrola
Gerente de Riesgo Integral	Miguel Angel Fernandez
Gerente de Auditoria Interna	Javier Victor Melgarejo Mercado
Gerente de Talento Humano	Maria Graciela Sosa Traverzzi

NOTA 2 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se resumen las políticas de contabilidad más significativas aplicadas por la Sociedad:

a. Bases de contabilización

Los estados financieros se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de los saldos en moneda extranjera y bienes de uso según se explica en los punto b. y d. de la presente nota, y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Sociedad, en los resultados de sus operaciones y en los cambios en su situación financiera, en atención a que la corrección monetaria no constituye una práctica contable de aceptación generalizada en el Paraguay.

De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera de la Sociedad, en los resultados de sus operaciones y en los cambios en su situación financiera al 30 de diciembre de 2024 según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de diciembre de 2024 fue de 3,8%.

b. Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados a los tipos de cambio vigentes a la fecha del balance general (Gs. 7.812,22 y Gs. 7.843,41) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de diciembre de 2024.

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 período, son reconocidas en resultados.

c. Activo fijo

Los bienes de uso incorporados hasta el ejercicio anterior se exponen a su costo de adquisición revaluado menos la correspondiente depreciación acumulada. El incremento neto por revaluación se acredita a la cuenta patrimonial reserva de revalúo.

La depreciación es calculada por el método de línea recta, a partir del año siguiente al de la incorporación del bien al activo fijo, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores de los mismos al final de su vida útil estimada.

d. Provisiones para Deudores de Dudoso Cobro

La Empresa constituye provisiones para deudores de dudoso cobro conforme a los siguientes

criterios:

CATEGORIA	CONSUMO	MICROEMPRESAS
1	= o > 60 días	= o > 60 días
2	>60 hasta 90 días	>60 hasta 90 días
3	>90 hasta 150 días	>90 hasta 120 días
4	>150 hasta 180 días	>120 hasta 150 días
5	>180 hasta 270 días	>150 hasta 180 días
6	> 270 días	> 180 días

Así mismo se constituyen provisiones por el importe correspondientes a los descuentos obtenidos en la compra de Créditos vía cesión de créditos, Al cierre del 30/12/2024 el valor provisionado asciende a miles de Gs. 386.790.166.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

El saldo de las disponibilidades se compone de la forma siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Caja	80.047	66.634
Efectivo Cajas	8.844	25.134
Fondo Fijo	6.000	5.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	65.203	36.500
Cheques Propios	65.203	36.500
Bancos	21.069.872	29.888.917
Banco Nacional de Fomento	181.998	236.151
Banco Basa S.A. - PRONET	2.059.166	3.509.379
Banco Basa Netel	1.544.916	1.693.891
Banco Basa S.A.	10.172.208	703.266
Banco Continental – PRACTIP.	46.151	229.603
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	739.447	1.478.911
Banco Continental caja de Ahorro	118.573	88.256
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	121.518	310.595
Banco Atlas Cta.Cte	10.603	10.007
Banco Zeta Cta. Cte.	10.000	0
Banco Sudameris Cta Cte.	10.000	10.000
Banco Sudameris - Bancard	2.247.836	2.737.560
Banco Sudameris S.A.E.C.A	10.998	11.283
Visión Banco Cta.Cte	0	102.761
Visión Banco WEPA	0	582.377
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.010	10.013
Bancop S.A Cta Cte	100.000	15.100.483
Interfisa Banco	19.923	12.921
Banco Familiar	357.138	208.732
Banco Río cta cte	19.865	20.060
UENO Caja de Ahorro	13.566	11.309
UENO Cuenta Corriente	124.107	0
UENO WEPA	1.001.432	0
Financiera Paraguay Japonesa	10.431	10.431
Banco Solar	10.000	10.165
Banco Itaú S.A Cta Cte	696.513	224.208
Financiera FIC de Finanzas	10.006	10.012
GNB Paraguay	21.631	2.424.645
Banco GNB Billetera	103.226	36.384
Banco GNB Paraguay Combinada	967.581	51.529
Banco Gnb - Infonet Cobranzas	160.920	23.487
Banco Familiar - Netel	170.110	30.498
Total... Disponibilidades	21.149.919	29.955.551

Las cuentas de disponibilidades han sido conciliadas periódicamente y los saldos expuestos representan los fondos disponibles en efectivo y en cuentas bancarias al cierre del ejercicio.

NOTA 4 - INVERSIONES TEMPORALES

El saldo de las Inversiones Temporales se compone de la forma siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	10.000.000	10.015.586
Total ... Inversiones Temporales	10.000.000	10.015.586

NOTA 5 – CRÉDITOS

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	694.242.240	623.996.515
Compra de Cartera	82.740.457	0
Utilidad a Realizar	-68.911.809	0
Previsiones s/ Prestamos Morosos	-2.800.642	0
Total ... Créditos Corriente	705.270.246	623.996.515
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	77.894.770	68.462.910
Total ... Créditos No Corriente	77.894.770	68.462.910
Total ... Créditos	783.165.016	692.459.425

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	96.271	90.900
Gastos pagados por adelantado	503.813	637.116
Anticipio Impuesto a la Renta	2.969.253	0
Retención Impuesto al Valor agregado	0	0
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	3.630	5.513
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	0	0
NFD Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar ZAE	0	8.092
Parametro Regularizadora	0	5.501
Parametro Interior Regularizadora	0	
Aupar Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.855.660	875.802
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	4.088.692	1.510.048
Cuentas a Cobrar Cuenta Cero	0	0
Cuentas a Cobrar Electroban	0	0
AAN Regularizadora	0	0
Covica Regularizadora	0	0
Avanti Group Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar ZAE II	0	3.640
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	1.009	4.256
Cuentas a Cobrar Covica	0	5.307
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	0
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	176	4.127
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	0
Credimarket Regularizadora	0	0
Crediflash Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar Credimarket	2.536	1.596
Cuentas a Cobrar Crediflash	0	22.282
Cuentas a Cobrar ZAE III	0	0
Cuentas a Cobrar AAN	0	695
Cuentas a Cobrar Tking	0	997
Cuentas a Cobrar Pronet	1.637	1.069
Cuentas a Cobrar Wepa	4.555	3.783
Descuentos a aplicar a empleados	50.099	49.871
Tking Regularizadora	710	0
Luar Regularizadora	1.248	997
ZAE 3 Regularizadora	0	0
Cash Online Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar - Netel	0	0
Cuentas a Cobrar - Infonet Cobranzas	0	0
Cuentas a Cobrar WALTON	0	0
Cuentas a Cobrar-Documenta	0	0
Comisiones a Cobrar-Documenta	2.056	3.505
Alquileres pagados por adelantado	36.000	0
Ajuste Cuentas a Pagar Negofin	-6.068.844	-3.106.210
Adelanto de Vacaciones	0	0
Uniformes a Descontar empleados	22.247	9.529
Cuentas a Cobrar	10.734	9.184
Adelanto a Rendir Funcionarios	300	0
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	0	0

Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A	327.126	0
Adelanto a N. Cobranzas	0	507.254
Cuentas a Cobrar Negofin S.A.E.C.A	204.226	77.034
Cuentas a Cobrar SIGESA	513.534	350.376
Siniestro a Recuperar	563.192	185.701
Seguros a Devengar	35.931	37.621
Cuentas a Cobrar NFD	1.624.783	1.088.908
VCD Cuentas Varias a Cobrar	8.584.899	2.488.993
VCD Uniformes	47.879	83.888
Cuentas a Cobrar BEEME S.A	444	0
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	39.018	0
Cuentas a Cobrar - Billetera	11.643	0
Total... Otros Créditos Corrientes	15.534.458	4.967.376

No corrientes	30/12/2024	31/12/2023
	Gs.	Gs.

Concepto		
Garantía de Alquiler	48.067	48.067
I.V.A. Crédito fiscal	224.653	218.776
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	468	468
Total... Otros Créditos No Corrientes	297.487	291.610
Total ... Créditos	15.831.945	5.258.986

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	30/12/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

No Corriente

NOTA 7 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

Acciones en Negofin Cobranzas	4.997.000	4.997.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-4.997.000	-4.997.000
Acciones en PROCESA	471.125	471.125
Acciones en BIC S.A	682.000	682.000
Acciones en NFD	2.400.000	2.400.000
Valor de Patrimonio NFD	-2.400.000	-2.400.000
Acciones en WORKING CAPITAL	759.000	0
Valor de Patrimonio WORLING VAPITAL	-120.000	0
Variación VPP Negofin Cobranzas	2.868.299	1.342.980
Variación VPP NFD	-2.215.268	-2.469.291
Variación VPP WORKING CAPITAL	-1.576.633	0
Total ... Otros Activos No corriente	868.523	26.814
Total ... Otros Activos	868.523	26.814

NOTA 8 – BIENES DE USO

Los bienes de uso de la sociedad están compuestos de la siguiente manera:

Concepto	30/12/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

Bienes en Operación	41.568.891	37.413.470
Edificio	24.377.265	22.609.606
Terreno	537.394	537.394
Muebles	2.698.416	2.008.142
Equipos de Informática	5.708.707	3.430.740
Máquinas y Equipos	568.156	1.469.791
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.515.058	1.309.974
Mejoras en Propiedad de Terceros	6.046.934	5.930.861
Depreciación Acumulada	-12.106.746	-10.663.103
Depreciaciones Acumuladas	-12.106.746	-10.663.103
Total... Propiedad, Planta y Equipos	29.462.145	26.750.367

NOTA 9 – ACTIVOS DISPONIBLE PARA LA VENTA

Los Activos disponible para la venta estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto	30/12/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

ACTIVOS DISPONIBLE PARA LA VENTA

Inmuebles en el país	37.071	0
Total...	37.071	0

NOTA 10 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.628.377	3.621.816
Gastos de Desarrollo	4.772.544	1.407.717
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-3.948.389	-3.314.004
Total... Intangibles	4.470.035	1.733.032

NOTA 11 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

Las cuentas a pagar de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	510.690	778.761
Compra de Cartera a Pagar Negofin	4.088.692	1.510.048
Cuentas a Pagar Negofin	1.980.152	1.596.162
Cuentas varias a pagar	74.604	5.431
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	212	1.957
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	6.654.349	3.892.359

NOTA 12 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Documentos a Pagar	229.605.626	193.437.370
Documentos a pagar	229.605.626	188.629.197
Préstamos de Accionistas	0	4.808.173
Porción circulante de préstamos	299.771.111	298.631.287
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	299.771.111	298.631.287
Interés a Devengar	-29.350.163	-22.050.918
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	0
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-9.604.012	-10.876.877
Intereses a Pagar a Accionistas	0	24.122
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-19.746.151	-11.198.163
Total... Préstamos Financieros Corrientes	500.026.573	470.017.738

NOTA 12 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	75.712.430	29.587.111
Documentos a pagar	82.836.383	31.454.435
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-7.123.953	-1.867.325
Porción circulante de préstamos	849.844	600.064
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	877.972	622.746
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	-28.128	-22.682
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	0	0
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	76.562.274	30.187.175
Total... Préstamos Financieros	576.588.847	500.204.913

NOTA 13 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

Las remuneraciones y cargas sociales de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	0	0
Sueldo y otras remuneraciones	0	0
Aportes y Retenciones a pagar	614.849	498.673
IPS a Pagar	614.849	498.673
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	614.849	498.673

NOTA 14 – IMPUESTOS A PAGAR

Las cargas fiscales a pagar de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	3.320.052	2.608.159
Dirección General de Grandes Contribuyentes	3.320.052	2.608.159
Retenciones de Impuestos	431.482	328.635
Retenciones	431.482	328.635
Total... Cargas Fiscales a Pagar	3.751.534	2.936.794

NOTA 15 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Otras Provisiones	4.997.069	3.274.265
Provision Actividades RRHH	73.326	61.377
Provision para Pagos Adicionales	0	0
Retenciones Judiciales a Pagar	0	1.371
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	437.486	326.813
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	30.984	26.864
Retenciones Bosamaz	54.519	55.739
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	101.726	101.726
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	315.277	309.877
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	26.171	22.246
Retenciones Zae	23.082	23.076
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	277.165	95.970
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	10.856
Retenciones Parametro	54.263	40.573
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	473.004	280.510
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	19.231	21.585
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	202.068	166.491
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	10.867	4.680
Retenciones Zae II	23.095	21.380
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	765.403	383.868
Retenciones-Covica	9.692	9.692
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	322.329	310.516
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	27.025	15.660
Retenciones-Avanti	41.231	28.020
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	126.195	52.889
Cuentas a Pagar Pagares-Luar	3.925	0
Retenciones-Luar	11.871	5.516
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	276.224	188.150
Retenciones-Credimarket	13.593	15.410
Provisiones Multas Credimarket	560	893
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	0	543
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	328.481	224.529
Retenciones-Crediflash	20.921	20.097
Provisiones Multas Crediflash	29.548	16.016
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	311.582	146.119
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	11.166	8.497
Retenciones-Zae III	17.696	10.959
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	198.590	139.429
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	18.928	20.246
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	14.643	0
Retenciones-AAN	549	160
Provisiones Multas-AAN	567	1.602
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	0	43
Cuentas a Pagar DeUna Desembolsos	7.260	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	93.136	33.706
Retenciones-NFD Crediagil	29.076	12.642
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	1.625
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	0	0
Retenciones-NFD Fraccionate	0	6.445
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	0	9.938
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	0	22.520
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	148.735	0
Retenciones-TKING	619	357
Provisiones Multas-TKING	0	519
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	16.547	1.708
Retenciones - Cash Online	1.605	193
Multa - Cash Online	653	0
(Indicar cuentas)		
Total... Provisiones	4.997.722	3.274.265

NOTA 16 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corrientes	4.388.176	4.215.831
VCA Cuentas Varias a Pagar	1.433.627	583.737
VCA Depositos No Confirmados	63.958	76.271
VCA Cuotas a Devolver Walton	272.063	268.652
VCA Descuentos RRHH	78.824	33.093
Credito en Suspensio	680	
Giros Internos	0	898

Cuentas a Pagar NC	0	189.042
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-6.068.844	-3.106.210
Seguros a Pagar	8.600.379	6.170.348
Remuneracion al Personal Superior	7.200	0
Aguinaldo a Pagar	0	0
Provision Pagos Adicionales	0	0
Sueldo a Pagar	289	0
Total Otros Pasivos	4.388.176	4.215.831

PATRIMONIO NETO
NOTA 17 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de diciembre de 2024 a G. 171.443.000,0000 representado por 171,443 acciones de valor nominal de G. 1.000.000 cada una.

La composición accionaria (en miles de G.), es como sigue: (montos en miles de guaraníes)

(montos en miles de guaraníes)		30/12/2024	31/12/2023
Accionistas	Clase Acción	Importe	Importe
LA EXCEPCIÓN S.A.	Ordinaria	0	10.500.000
BEEEME S.A.	Ordinaria	14.080.000	21.500.000
BOROS S.A.	Ordinaria	13.500.000	18.000.000
FABIOLA ESTHER KERGUELEN LORA	Preferida	50.000	50.000
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	85.000	85.000
JUAN CARLOS LEON MERLO	Preferida	17.000	17.000
DIANA MARIA GONZALEZ BENDLIN	Preferida	350.000	400.000
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000	20.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	173.000	2.643.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000	5.000.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.299.000	2.299.000
ADALBERTO ANTONIO ACEVEDO MACIEL	Preferida	0	50.000
VICTOR J.R.CENTURION LAMPERT Y/O SONIA PALACIOS GIL	Preferida	100.000	100.000
RODRIGO CALLIZO STRUBING	Preferida	280.000	280.000
RICARDO DANIEL DOS SANTOS IZAGUIRRE	Preferida	100.000	100.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	25.000	25.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	30.000	0
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	50.000	0
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	0	5.000
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPENA	Preferida	0	50.000
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	1.000.000	300.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000	90.000
JORGE ALBERTO CAZAL MINOTIS	Preferida	1.200.000	1.200.000
ADRIANA INES LARREINEGABE BENZA	Preferida	50.000	50.000
MARIA BELEN BOGADO LOPEZ	Preferida	200.000	200.000
EDUARDO MATIAS QUIROGA	Preferida	1.700.000	0
ALBERTO ANTONIO RAMIREZ RUIZ DIAZ	Preferida	100.000	100.000
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	200.000	200.000
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	500.000	500.000
CARLOS ALBERTO KNAPPS HUBER	Preferida	2.410.000	2.410.000
EMMANUEL FRIEDMANN SOSA	Preferida	3.750.000	3.750.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROHRIG	Preferida	1.950.000	1.950.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROHRIG	Preferida	7.816.000	7.816.000
FERNANDO ANDRES BERDICHEVSKY SBOROVSKY	Preferida	700.000	700.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUA	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO LIMA MORRA	Preferida	1.260.000	1.260.000
LUIS SEBASTIAN AGUILERA BURRO	Preferida	200.000	200.000
RUBEN CIRILO ETIENNE FERNANDEZ	Preferida	220.000	220.000
VENANCIO RIOS PORTILLO	Preferida	270.000	270.000
VECTOR SA	Preferida	0	10.000.000
VECTOR SA	Preferida	812.000	812.000
VECTOR SA	Preferida	2.788.000	2.788.000
VECTOR SA	Preferida	2.700.000	2.700.000
VECTOR SA	Preferida	4.211.000	4.211.000
VECTOR SA	Preferida	3.120.000	3.120.000
VECTOR SA	Preferida	269.000	269.000
VECTOR SA	Preferida	1.100.000	1.100.000
ESTEFANIA MENDIETA AGUERO	Preferida	0	100.000
JORGE ANTONIO RAMON AYALA KUNZLE	Preferida	300.000	300.000
VICTOR HUGO IBARROLA VANNUCCI	Preferida	220.000	220.000
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	812.000	812.000
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	188.000	188.000
MONICA RAQUEL COSTA BARRIOCANAL	Preferida	2.201.000	2.201.000
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	0	5.000.000
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	0	5.000.000
MARIA ANGELICA LOPEZ MOREIRA DE CALLIZO	Preferida	135.000	135.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.000.000	1.077.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	700.000	0
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.300.000	700.000
MARTHA RUIZ	Preferida	625.000	625.000
GABI PATRICIA GONZALEZ RUIZ	Preferida	873.000	873.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	5.081.000	5.081.000
RONALD WINSTON KENNEDY ROJAS	Preferida	1.170.000	0
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	486.000	486.000

MARTIN CODAS MACHAIN	Preferida	50.000	50.000
BEEME S.A.	Preferida	0	2.401.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	400.000	400.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	940.000	940.000
BEEME S.A.	Ordinaria	36.320.000	9.460.000
PERSEVERANDO S.A	Preferida	300.000	300.000
GASPAR LUIS DARIO ZALDIVAR	Preferida	0	2.500.000
RODRIGO LUIS GONZALEZ NAVARRO	Preferida	350.000	350.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	1.000.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	0
FATIMA MARIA BELEN HERMAN MORALES	Preferida	0	500.000
GUSTAVO ULISES GALEANO MARIN	Preferida	450.000	450.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	1.360.000	1.360.000
BOROS S.A.	Ordinaria	7.920.000	7.920.000
ELBA ABELDRANA SUAREZ DE CABALLERO	Preferida	0	200.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Ordinaria	0	4.620.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	1.714.000	1.714.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	77.000	395.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	50.000	50.000
PALMAR QUEMADO S.A.	Preferida	395.000	395.000
BOROS S.A.	Ordinaria	180.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	2.951.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	10.000.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	850.000	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	5.000.000	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	2.500.000	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	5.000.000	0
ENZO CARLOS DEBERNARDI BORDON	Preferida	1.000.000	0
MARCELO DAVID GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	0
MARCOS DANIEL GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	0
JOEL FRIESEN REMPEL	Preferida	32.000	0
ARTEMIS CORP. S.A.	Preferida	113.000	0
JUAN CARLOS POLETTI DOMINGUEZ	Preferida	50.000	0
FABRICIO SERRATI CAMPOS CERVERA	Preferida	1.000.000	0
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	75.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	97.000	97.000
MARIA SARAH VICTORIA CARLES JARA		1.000	0
EDUARDO BORGOGNON	Preferida	0	1.000
GUSTAVO BORGOGNON	Preferida	1.000	1.000
GISELLE BORGOGNON	Preferida	0	1.000
JUAN CARLOS ROQUE LOPEZ MOREIRA		1.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	900.000	900.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	4.000.000	4.000.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	2.000.000	2.000.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	70.000	70.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	330.000	330.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	20.000	20.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	160.000	160.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	220.000	220.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	150.000	150.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	50.000	50.000
RAMIRO DANIEL ALFARO	Preferida	20.000	0
RAMIRO DANIEL ALFARO	Preferida	20.000	0
MAURICIO CARLOS ALFARO	Preferida	20.000	0
MAURICIO CARLOS ALFARO	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
Total		179.643.000	173.543.000

Aportes No Capitalizados	30/12/2024	31/12/2023
Primas de Emision	265.883	238.224
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.150.009	1.122.350
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-5.000.000	-5.000.000
Ajuste Capital WORKING	-200.000	0
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	-3.000.000
Total Capital Integrado	172.593.009	166.665.350

NOTA 18 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/12/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revalu	1.919.279	1.938.620
Reserva Legal	26.222.802	22.808.843
Reserva Para Futuros Pagos	5.016.178	8.323.200
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-762	-488
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-3.266	-44

Total... Reservas	<u>33.154.231</u>	<u>33.070.131</u>
--------------------------	-------------------	-------------------

NOTA 19 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>30/12/2024</u> Gs.	<u>31/12/2023</u> Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	-2.486.398	-1.366.745
Resultado del ejercicio actual	<u>64.767.975</u>	<u>60.512.419</u>
Total... Reservas	<u>62.281.577</u>	<u>59.145.674</u>

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de diciembre de 2024 no existen situaciones contingentes, ni reclamos en la generación de obligaciones para la Sociedad adicionales a las que se presentan en estos estados financieros.

NOTA 21 - 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 de diciembre de 2024.

Representante Legal

Sindico

Contadora