

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025



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 inscrita 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
Vicepresidente	María Sarah Victoria Cartes Jara
Director	Juan Carlos López Moreira
Director	Carlos Washington Bernal Añazco
Director	Venancio Rios Portillo
Sindico Titular	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
Sub Gerente de Cobranzas	Marcelo David Aguilera Perez
Gerente de Riesgos	Cever Socrates Peralta Espinola
Sub Gerente de Riesgos	Tomas Franco
Contadora General	Gladys Fiorella Vergara Pacheco
Gerente de Calidad y Procesos	Milagritos Yopla Carbajal
Gerente de Informatica	Pedro Antonio Larroza Cabrera
Gerente de Produccion Informatica	Estela Bruening
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	María 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 puntos 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 junio de 2025 según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de junio de 2025 fue de 3%.

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. 7.790,75 y Gs. 7.807,41) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de junio de 2025.

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. Previsiones 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 30/06/2025 el valor provisionado asciende a miles de Gs. 432.072.858.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Caja	57.227	80.047
Efectivo Cajas	30.286	8.844
Fondo Fijo	6.500	6.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	20.441	65.203
Cheques Propios	20.441	65.203
Bancos	19.430.864	21.069.872
Banco Nacional de Fomento	228.390	181.998
Banco Basa S.A. - PRONET	2.601.807	2.059.166
Banco Basa Netel	1.593.487	1.544.916
Banco Basa S.A.	2.303.635	10.172.208
Banco Basa - PRONET SERVICIOS	76.406	
Banco Continental – PRACTIP.	131.608	46.151
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	961.588	739.447
Banco Continental caja de Ahorro	12.761	118.573
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	4.160.434	121.518
Banco Atlas Cta.Cte	50.942	10.603
Banco Zeta Cta. Cte.	10.000	10.000
Banco Sudameris Cta Cte.	10.000	10.000
Banco Sudameris - Bancard	1.317.158	2.247.836
Banco Sudameris S.A.E.C.A	10.998	10.998
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.005	10.010
Bancop S.A Cta Cte	100.000	100.000
Interfisa Banco	70.118	19.923
Banco Familiar	758.533	357.138
Banco Rio cta cte	19.877	19.865
UENO Caja de Ahorro	14.644	13.566
UENO Cuenta Corriente	12.245	124.107
UENO WEPA	737.495	1.001.432
Financiera Paraguayo Japonesa	10.431	10.431
Banco Solar	10.000	10.000
Banco Itaú S.A Cta Cte	416.837	696.513
Financiera FIC de Finanzas	10.000	10.006
GNB Paraguay	18.970	21.631

Banco GNB Billetera	209.053	103.226
Banco GNB Paraguay Combinada	2.547.481	967.581
Banco Gnb - Infonet Cobranzas	140.079	160.920
Banco Familiar - Netel	424.854	170.110
Finlatina S.A de Finanzas	118.571	0
Wally	332.456	0
Total... Disponibilidades	19.488.091	21.149.919

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)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	11.060.411	10.000.000
Total ... Inversiones Temporales	11.060.411	10.000.000

NOTA 5 – CRÉDITOS

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	772.849.749	694.242.240
Compra de Cartera	110.409.618	82.740.457
Utilidad a Realizar	-92.293.046	-68.911.809
Previsiones s/ Prestamos Morosos	-4.045.446	-2.800.642
Total ... Créditos Corriente	786.920.874	694.242.240
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	95.402.147	77.894.770
Total ... Créditos No Corriente	95.402.147	77.894.770
Total ... Créditos	882.323.021	772.137.010

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	1.646.824	96.271
Gastos pagados por adelantado	515.741	503.813
Anticipo Impuesto a la Renta	5.525.329	2.969.253
Retención Impuesto al Valor agregado	0	0
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	1.292	3.630
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	0	0
NFD Regularizadora	301.029	0
Cuentas a Cobrar ZAE	0	0
Parametro Regularizadora	0	0
Parametro Interior Regularizadora	0	0
Aupar Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.077.746	1.855.660
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	174	4.088.692
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	11.193	0
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	2.380	1.009
Cuentas a Cobrar Covica	2.420	0
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	752	0
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	2.055	176
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	0

Credimarket Regularizadora	0	0
Crediflash Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar Credimarket	0	2.536
Cuentas a Cobrar Crediflash	101.505	0
Cuentas a Cobrar ZAE III	482	0
Cuentas a Cobrar AAN	0	0
Cuentas a Cobrar Tking	0	0
Cuentas a Cobrar Pronet	2.088	1.637
Cuentas a Cobrar Wepa	5.177	4.555
Descuentos a aplicar a empleados	45.641	50.099
Tking Regularizadora	0	710
Luar Regularizadora	0	1.248
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	655	2.056
Alquileres pagados por adelantado	12.000	36.000
Ajuste Cuentas a Pagar Negofin	-3.256.031	-6.068.844
Adelanto de Vacaciones	0	0
Uniformes a Descontar empleados	10.101	22.247
Anticipo a Directorio	0	0
Cuentas a Cobrar	1.428	10.734
Adelanto a Rendir Funcionarios	1.037	300
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	361.802	0
Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A	509.406	327.126
Adelanto a N. Cobranzas	0	0
Cuentas a Cobrar Negofin S.A.E.C.A	62.443	204.226
Cuentas a Cobrar SIGESA	536.024	513.534
Siniestro a Recuperar	453.409	563.192
Seguros a Devengar	31.603	35.931
Cuentas a Cobrar NFD	2.746.200	1.624.783
VCD Cuentas Varias a Cobrar	10.324.918	8.584.899
VCD Uniformes	343.560	47.879
Cuentas a Cobrar BEEME S.A	1.178	444
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	48.269	39.018
Cuentas a Cobrar - Billetera	11.643	11.643
Total... Otros Créditos Corrientes	21.441.473	15.522.815
No corrientes	30/6/2025	31/12/2024
Concepto	Gs.	Gs.
Garantía de Alquiler	48.067	48.067
I.V.A. Crédito fiscal	125.180	223.603
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	468	468
Total... Otros Créditos No Corrientes	198.014	296.437
Total ... Créditos	21.639.487	15.819.251

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	30/6/2025	31/12/2024
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
No Corriente		

NOTA 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

Acciones en Negofin Cobranzas	19.997.000	4.997.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-19.997.000	-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	759.000
Valor de Patrimonio WORLING APITAL	-120.000	-120.000
Variacion VPP Negofin Cobranzas	3.153.255	2.868.299
Variacion VPP NFD	-1.618.058	-2.215.268

Variación VPP WORKING CAPITAL	-1.651.001	-1.576.633
Total ... Otros Activos No corriente	1.676.321	868.523
Total ... Otros Activos	1.676.321	868.523

NOTA 9 – BIENES DE USO

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Bienes en Operación	43.906.398	41.568.891
Edificio	24.377.265	24.377.265
Terreno	537.394	537.394
Muebles	2.733.636	2.698.416
Equipos de Informática	7.567.023	5.708.707
Máquinas y Equipos	604.999	568.156
Rodados	481.231	116.961
Instalaciones	1.553.508	1.515.058
Mejoras en Propiedad de Terceros	6.051.343	6.046.934
Depreciación Acumulada	-13.314.315	-12.106.746
Depreciaciones Acumuladas	-13.314.315	-12.106.746
Total... Propiedad, Planta y Equipos	30.592.083	29.462.145

NOTA 11 – ACTIVOS DISPONIBLE PARA LA VENTA

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
ACTIVOS DISPONIBLE PARA LA VENTA		
Inmuebles en el país	37.071	37.071
Total...	37.071	37.071

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.651.330	3.628.377
Gastos de Desarrollo	6.096.583	4.772.544
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-4.475.362	-3.948.389
Total... Intangibles	5.290.054	4.470.035

NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	1.051.853	510.690
Compra de Cartera a Pagar Negofin	175	4.088.692
Cuentas a Pagar Negofin	3.255.856	1.980.152
Cuentas varias a pagar		74.604
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	1.396	212
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	4.309.279	6.654.349

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Documentos a Pagar	257.664.422	229.605.626
Documentos a pagar	257.664.422	229.605.626
Préstamos de Accionistas	0	0
Porción circulante de préstamos	393.695.854	299.771.111
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	393.695.854	299.771.111
Interés a Devengar	-32.564.394	-29.350.163
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	0
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-13.430.892	-9.604.012
Intereses a Pagar a Accionistas	0	0

Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-19.133.503	-19.746.151
Total... Préstamos Financieros Corrientes	618.795.882	500.026.573

NOTA 14 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	56.417.537	75.712.430
Documentos a pagar	60.943.009	82.836.383
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-4.525.472	-7.123.953
Porción circulante de préstamos	0	849.844
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	0	877.972
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	-28.128
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	0	0
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	56.417.537	76.562.274
Total... Préstamos Financieros	675.213.419	576.588.847

NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	1.587.540	0
Sueldo y otras remuneraciones	1.587.540	0
Aportes y Retenciones a pagar	677.308	614.849
IPS a Pagar	677.308	614.849
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	2.264.848	614.849

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	13.512.021	3.323.429
Dirección General de Grandes Contribuyentes	13.512.021	3.323.429
Retenciones de Impuestos	322.161	431.482
Retenciones	322.161	431.482
Total... Cargas Fiscales a Pagar	13.834.182	3.754.911

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Otras Provisiones	6.784.195	4.997.069
Provision Actividades RRHH	86.831	73.326
Otros Acreedores	0	0
Provision para Pagos Adicionales	2.815.340	0
Retenciones Judiciales a Pagar	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	218.790	437.486
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	41.071	30.984
Retenciones Bosamaz	53.081	54.519
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	111.597	101.726
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	265.165	315.277
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	34.839	26.171
Retenciones Zae	20.419	23.082
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	242.420	277.165
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	25.722	10.856
Multas -Parametro	0	0
Retenciones Parametro	58.994	54.263
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	306.605	473.004
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	23.062	19.231
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	242.289	202.068
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	15.912	10.867
Retenciones Zae II	18.874	23.095
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae II	0	0

Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	378.584	765.403
Cuentas a Pagar Pagares-Covica	0	0
Retenciones-Covica	9.692	9.692
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	158.997	322.329
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	49.126	27.025
Retenciones-Avanti	47.382	41.231
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	95.812	126.195
Cuentas a Pagar Pagares-Luar	3.925	3.925
Retenciones-Luar	13.863	11.871
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	266.497	276.224
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	13.058	13.593
Provisiones Multas Credimarket	2.985	560
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Lonquimay - Desembolsos	165.023	
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	230.698	328.481
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	20.921	20.921
Provisiones Multas Crediflash	8.208	29.548
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	100.838	311.582
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	20.135	11.166
Retenciones-Zae III	19.917	17.696
Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	224.564	198.590
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	18.928	18.928
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	13.109	14.643
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	549	0
Retenciones-AAN	0	549
Provisiones Multas-AAN	567	567
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	0	0
Cuentas a Pagar DeUna Desembolsos	1.091	7.260
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	42.886	93.136
Retenciones-NFD Crediagil	33.673	29.076
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	6.280	1.625
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	0	0
Provisiones Multas-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Crediagil	0	0
Retenciones-NFD Fraccionate	0	0
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Fraccionate	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	0	0
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	204.108	148.735
Retenciones-TKING	619	619
Provisiones Multas-TKING	2.239	0
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	19.365	16.547
Retenciones - Cash Online	1.912	1.605
Multa - Cash Online	2.215	653
Cuentas a Pagar Better Investment - Desembolsos	4.714	
Provisiones Multas-	187	
Cuentas a Pagar Desembolsos - GOIKO	5.893	
(Indicar cuentas)		
Total... Provisiones	6.784.195	4.997.069

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/6/2025	31/12/2024
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	9.802.936	4.388.176
VCA Cuentas Varias a Pagar	1.858.499	1.433.627
VCA Depositos No Confirmados	104.724	63.958
VCA Cuotas a Devolver Walton	444.201	272.063
VCA Descuentos RRHH	117.825	78.824
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-3.256.031	-6.068.844
Seguros a Pagar	10.213.235	8.600.379
Cuentas a Pagar NETEL-COBRO SERVICIOS	17.066	
Remuneracion al Personal Superior	71.400	7.200
Aguinaldo a Pagar	84.493	0

Provision Pagos Adicionales	84.734	0
Sueldo a Pagar	62.788	289
Total Otros Pasivos	9.802.936	4.388.176

PATRIMONIO NETO

NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 31 de marzo de 2025 a G. 172.635.000,000 representado por 172.635 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)		30/6/2025	31/12/2024
Accionistas	Clase Acción	Importe	Importe
BEEME S.A.	Ordinaria	14.080.000	14.080.000
BOROS S.A.	Ordinaria	13.500.000	13.500.000
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	350.000
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000	20.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000	5.000.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	0	173.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	0	2.299.000
OSVALDO GANE SALUM PENAYO	Preferida	400.000	0
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	130.000	30.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	145.000	50.000
VALORES CASA DE BOLSA S.A.	Preferida	100.000	0
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	300.000	0
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	1.000.000	1.000.000
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	1.700.000
EDUARDO MATIAS QUIROGA	Preferida	340.000	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 ROEHRIG	Preferida	1.950.000	1.950.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	7.816.000	7.816.000
FERNANDO ANDRES BERDICHEVSKY SBOROVSKY	Preferida	700.000	700.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUJA	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	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
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
MARIA ANGELICA LOPEZ MOREIRA DE CALLIZO	Preferida	135.000	135.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.000.000	1.000.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	700.000	700.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.300.000	1.300.000
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	1.170.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	391.000	486.000

MARTIN CODAS MACHAIN	Preferida	50.000	50.000
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	36.320.000
PERSEVERANDO S.A.	Preferida	300.000	300.000
RONALD WINSTON KENNEDY ROJAS	Preferida	599.000	0
RODRIGO LUIS GONZALEZ NAVARRO	Preferida	0	350.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	1.000.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	1.000.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.557.000	0
GUSTAVO ULISES GALEANO MARIN	Preferida	450.000	450.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	1.180.000	1.360.000
BOROS S.A.	Ordinaria	7.920.000	7.920.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	1.714.000	1.714.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	77.000	77.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	50.000	50.000
PALMAR QUEMADO S.A.	Preferida	395.000	395.000
BOROS S.A.	Ordinaria	180.000	180.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	3.131.000	2.951.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	10.000.000	10.000.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	850.000	850.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	5.000.000	5.000.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	2.500.000	2.500.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0	5.000.000
ENZO CARLOS DEBERNARDI BORDON	Preferida	1.000.000	1.000.000
MARCELO DAVID GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	50.000
MARCOS DANIEL GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	50.000
JOEL FRIESEN REMPEL	Preferida	32.000	32.000
ARTEMIS CORP. S.A.	Preferida	113.000	113.000
JUAN CARLOS POLETTI DOMINGUEZ	Preferida	50.000	50.000
FABRICIO SERRATI CAMPOS CERVERA	Preferida	1.000.000	1.000.000
SALUM PENAYO OSVALDO GANE	Preferida	1.000.000	0
DANIEL SON LEE	Preferida	73.000	0
ROBERTO RUBIN CYMERMAN	Preferida	100.000	0
RICHARD ADRIAN RIVEROS CARDOZO	Preferida	35.000	0
LUIS GERÓNIMO RAMIREZ ZARACHO	Preferida	3.500.000	0
JULIO ENRIQUE LOPEZ MOREIRA BORGOGNON	Preferida	160.000	0
ANDRES OVIDIO SERAFIN MACCHI AYALA	Preferida	500.000	0
AKARAPUA S.A.	Preferida	250.000	0
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	75.000	75.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	97.000	97.000
MARIA SARAH VICTORIA CARLES JARA	Preferida	1.000	1.000
GUSTAVO BORGOGNON	Preferida	1.000	1.000
JUAN CARLOS ROQUE LOPEZ MOREIRA	Preferida	1.000	1.000
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	15.000.000	0
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	20.000
RAMIRO DANIEL ALFARO	Preferida	20.000	20.000
MAURICIO CARLOS ALFARO	Preferida	20.000	20.000
MAURICIO CARLOS ALFARO	Preferida	20.000	20.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	20.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	20.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	20.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	20.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	20.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	20.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	20.000
Total		195.835.000	179.643.000

Aportes No Capitalizados	30/6/2025	31/12/2024
Primas de Emision	267.730	238.224
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.151.856	1.122.350
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-20.000.000	-5.000.000
Ajuste Capital WORKING	-200.000	0
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	-3.000.000

Total Capital Integrado	<u>173.786.856</u>	<u>172.765.350</u>
-------------------------	--------------------	--------------------

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>30/6/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	<u>Gs.</u>	<u>Gs.</u>
Reservas		
Reservas de Revaluó	1.919.279	1.938.620
Reserva Legal	26.222.802	22.808.843
Reserva Para Futuros Pagos	11.211.197	8.323.200
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-191	-488
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-3.195	-44
Total... Reservas	<u>39.349.892</u>	<u>33.070.131</u>

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>30/6/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	<u>Gs.</u>	<u>Gs.</u>
Resultado de ejercicios anteriores	-1.612.455	-1.366.745
Resultado del ejercicio actual	47.687.003	60.512.419
Total... Reservas	<u>46.074.547</u>	<u>59.145.674</u>

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2025 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 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 de junio de 2025.

Representante Legal

Contador