

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 inscripta en la Dir. Gral. de los Registros Públicos, Sección Pers. Jurídica y Asoc. Con Matricula 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, Matricula 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	Maria 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	Marcelo David Aguilera Perez
Gerente de Riesgos	Cever Socrates Peralta Espinola
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 Riesgo Integral	Miguel Angel Fernandez
Gerente de Auditoria Interna	Javier Victor Melgarejo Mercado
Gerente de Talento Humano	Maria Graciela Sosa Traverzi

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 septiembre de 2025 según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de septiembre de 2025 fue de 3,3%.

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. 6.952,10 y Gs. 6.970,65) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de septiembre 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 30/09/2025 el valor provisionado asciende a miles de Gs. 452.850.508.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Caja	27.420	8.416
Efectivo Cajas	25.420	6.416
Fondo Fijo	2.000	2.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	0	0
Cheques Propios	0	0
Bancos	38.859.852	19.706.247
Banco Nacional de Fomento	484.256	181.998
Banco Basa S.A. - PRONET	2.153.993	1.963.505
Banco Basa Netel	1.867.518	1.544.916
Banco Basa S.A.	58.966	10.096.170
Banco Basa S.A. - PRONET Servicios	217.579	0
Banco Continental – PRACTIP.	191.218	46.151
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	2.071.619	624.856
Banco Continental caja de Ahorro	14.556	118.573
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	3.123.125	121.518
Banco Continental S.A.E.C.A. Combinada	19.879	0
Banco Atlas Cta.Cte	100.046	10.603
Banco Zeta Cta. Cte.	10.000	10.000
Banco Sudameris Cta Cte.	3.439.254	10.000
Banco Sudameris - Bancard	4.130.664	2.247.836
Banco Sudameris S.A.E.C.A	10.998	10.998
Tu Financiera Cta. Ahorro	12.094	10.010
Bancop S.A Cta Cte	1.521.569	100.000
Interfisa Banco	605.834	19.923
Banco Familiar	12.564	39.743
Banco Rio cta cte	0	19.865
UENO Caja de Ahorro	18.161	13.566
UENO Cuenta Corriente	144.881	124.107
UENO WEPA	1.643.208	1.001.432
Financiera Paraguayo Japonesa	10.431	10.431
Banco Solar	10.000	10.000
Banco Itaú S.A Cta Cte	1.079.259	696.513
Financiera FIC de Finanzas	10.001	10.006
GNB Paraguay	20.178	21.631
Banco GNB Billetera	160.937	103.226
Banco GNB Paraguay Combinada	15.717.066	538.669
Total... Disponibilidades	38.887.273	19.714.662

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)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	2.984.537	10.000.000
Total ... Inversiones Temporales	2.984.537	10.000.000

NOTA 5 – CRÉDITOS

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
--	------------------	-------------------

Corriente**Préstamos Otorgados**

Préstamos a Cobrar Vigentes

792.548.250

694.242.240

Total ... Créditos Corriente**792.548.250****694.242.240****No Corriente****Préstamos Otorgados**

Préstamos a Cobrar Vigentes

93.914.375

77.894.770

Total ... Créditos No Corriente**93.914.375****77.894.770****Total ... Créditos****886.462.625****772.137.010****NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS**

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto**30/9/2025****31/12/2024**

(montos en miles de guaraníes)

Gs.**Gs.****Corrientes****Concepto**

Anticipos a proveedores

2.075.941

80.924

Gastos pagados por adelantado

454.288

500.380

Anticipo Impuesto a la Renta

10.481.014

2.969.253

Bosamaz a cobrar por Servicios Varios

20.174

3.630

Bosamaz Regularizadora p/ Varios

0

0

Nfd Recuperar

505.362

NFD Regularizadora

0

0

Cuentas a Cobrar NEXO SAECA

928.169

1.855.660

Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera

0

4.088.692

Cuentas a Cobrar ZAE II

4.160

0

Cuentas a Cobrar Avanti-Varios

8.320

1.009

Cuentas a Cobrar Covica

605

0

Cuentas a Cobrar Parametro - Varios

188

0

Cuentas a Cobrar Aupar S.A

421

176

Cuentas a Cobrar Luar SA

0

0

Credimarket Regularizadora

0

0

Crediflash Regularizadora

0

0

Cuentas a Cobrar Credimarket

15.000

2.536

Cuentas a Cobrar Crediflash

82.919

0

Cuentas a Cobrar ZAE III

18.195

0

Cuentas a Cobrar AAN

0

0

Cuentas a Cobrar Tking

2.367

0

Cuentas a Cobrar Pronet

2.074

1.607

Cuentas a Cobrar Wepa

5.854

4.555

Descuentos a aplicar a empleados

13.126

44.489

Tking Regularizadora

0

710

Luar Regularizadora

19.902

1.248

Comisiones a Cobrar-Documenta

403

2.045

Alquileres pagados por adelantado

0

36.000

Uniformes a Descontar empleados

9.740

19.288

Anticipo a Directorio

4.594.087

0

Anticipo de Comisiones Walton Capital SA

386.419

0

Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A

599.231

327.126

Cuentas a Cobrar SIGESA

0

513.534

Sinistro a Recuperar

485.123

563.192

Seguros a Devengar

31.628

35.519

Cuentas a Cobrar NFD

2.872.213

1.624.783

VCD Cuentas Varias a Cobrar

9.961.389

8.584.744

VCD Uniformes

345.877

44.997

Cuentas a Cobrar BEEME S.A

1.178

444

Cuentas a Cobrar RV

0

0

Total... Otros Créditos Corrientes**33.925.368****21.306.542****No corrientes****30/9/2025****31/12/2024****Gs.****Gs.****Concepto**

Garantía ANDE

22.231

22.231

Garantía Tigo

2.068

2.068

Garantías Varias

468

468

Total... Otros Créditos No Corrientes**24.767****24.767****Total ... Créditos****33.950.134****21.331.309****OTROS ACTIVOS**

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto**30/9/2025****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
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
Acciones en WORKIN	759.000	759.000
Variacion VPP Negofin Cobranzas	3.153.255	2.868.299
Variacion VPP NFD	-1.618.058	-2.215.268
Variacion VPP WORKING CAPITAL	-1.651.001	-1.576.633
Total ... Otros Activos No corriente	24.193.321	8.385.523
Total ... Otros Activos	24.193.321	8.385.523

NOTA 9 – BIENES DE USO

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Bienes en Operación	43.327.485	41.180.908
Edificio	24.417.902	24.377.265
Terreno	537.394	537.394
Muebles	2.582.502	2.551.541
Equipos de Informática	7.428.100	5.553.081
Máquinas y Equipos	723.316	568.156
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.555.450	1.510.649
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.965.861	5.965.861
Depreciación Acumulada	-13.736.799	-11.971.061
Depreciaciones Acumuladas	-13.736.799	-11.971.061
Total... Propiedad, Planta y Equipos	29.590.686	29.209.847

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.101.083	3.078.130
Gastos de Desarrollo	4.252.116	3.176.979
Marcas	16.003	16.003
Amortización acumulada	-3.738.326	-3.223.351
Total... Intangibles	3.630.877	3.047.761

NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	1.475.272	449.127
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	1.475.272	449.127

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Documentos a Pagar	256.985.044	229.605.626
Documentos a pagar	256.985.044	229.605.626
Préstamos de Accionistas	0	0
Porción circulante de préstamos	439.775.916	299.771.111
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	439.775.916	299.771.111
Interés a Devengar	-36.932.130	-29.350.163
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-18.362.943	-9.604.012
Intereses a Pagar a Accionistas	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-18.569.186	-19.746.151
Total... Préstamos Financieros Corrientes	659.828.830	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)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	48.600.672	75.712.430
Documentos a pagar	52.385.969	82.836.383
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-3.785.297	-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
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.
Total... Préstamos Financieros

0
48.600.672
708.429.502

-28.128
76.562.274
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)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	6.223.060	0
Sueldo y otras remuneraciones	6.223.060	0
Aportes y Retenciones a pagar	641.173	574.219
IPS a Pagar	641.173	574.219
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	6.864.233	574.219

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	17.562.588	2.881.110
Dirección General de Grandes Contribuyentes	17.562.588	2.881.110
Retenciones de Impuestos	430.922	414.442
Retenciones	430.922	414.442
Total... Cargas Fiscales a Pagar	17.993.510	3.295.552

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2025 Gs.	31/12/2024 Gs.
Otras Provisiones	1.847.294	4.997.722
Provision Actividades RRHH	84.701	73.326
Otros Acreedores	0	0
Provision para Pagos Adicionales	256.697	0
Retenciones Judiciales a Pagar	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	7.969	437.486
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	49.625	30.984
Retenciones Bosamaz	53.081	54.519
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	111.597	101.726
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	65.889	315.277
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	34.839	26.171
Retenciones Zae	20.165	23.082
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	32.906	277.165
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	25.722	10.856
Multas -Parametro	0	0
Retenciones Parametro	59.197	54.263
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	8.153	473.004
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	14.321	19.231
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	25.755	202.068
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	31.657	10.867
Retenciones Zae II	20.008	23.095
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae II	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	67.966	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	93.693	322.329
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	41.371	27.025
Retenciones-Avanti	45.676	41.231
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	0	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	78.062	276.224
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	13.058	13.593
Provisiones Multas Credimarket	4.139	560
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Lonquimay - Desembolsos	26.670	0
Retenciones-Lonquimay	1.592	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	102.813	328.481
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	21.511	20.921
Provisiones Multas Crediflash	10.739	29.548
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	0	311.582
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	13.446	11.166
Retenciones-Zae III	20.826	17.696

Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	94.280	198.590
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	20.822	18.928
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	10.262	14.643
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	0	0
Retenciones-AAN	549	549
Provisiones Multas-AAN	660	567
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	0	0
Cuentas a Pagar DeUna Desembolsos	4.804	7.260
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	23.480	93.136
Retenciones-NFD Crediagil	33.673	29.076
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	23.731	1.625
Provisiones Multas-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	0	0
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	132.697	148.735
Retenciones-TKING	619	619
Provisiones Multas-TKING	4.431	0
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	7.050	16.547
Retenciones - Cash Online	1.912	1.605
Multa - Cash Online	2.374	653
Cuentas a Pagar Better Investment - Desembolsos	4.007	0
Provisiones Multas-	1.506	0
Cuentas a Pagar Desembolsos - GOIKO	0	0
Retenciones - GOIKO	6.428	0
(Indicar cuentas)		
Total... Provisiones	1.859.235	4.997.722

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/9/2025	31/12/2024
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	13.404.561	10.445.829
Cuentas a Pagar NC	0	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	2.087.446	1.433.627
VCA Depositos No Confirmados	128.091	63.958
VCA Cuotas a Devolver Walton	602.818	272.063
VCA Descuentos RRHH	117.686	75.122
Credito en Suspense	0	680
Seguros a Pagar	10.438.078	8.600.379
Servicio de Asistencia	332	
Cuentas a Pagar NETEL-COBRO SERVICIOS	30.109	
Total Otros Pasivos	13.404.561	10.445.829

PATRIMONIO NETO

NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 31 de marzo de 2025 a

G. 172.885.000.000 representado por 172.885 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)		30/9/2025	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
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	400.000	0
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000	90.000

JORGE ALBERTO CAZAL MINIOTIS	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 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	812.000	812.000
VECTOR SA	Preferida	2.788.000	2.788.000
VECTOR SA	Preferida	700.000	2.700.000
VECTOR SA	Preferida	311.000	4.211.000
VECTOR SA	Preferida	3.120.000	3.120.000
VECTOR SA	Preferida	269.000	269.000
VECTOR SA	Preferida	0	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	0	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	2.000.000	0
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	0	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
ROYAL SEGUROS S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	Preferida	2.081.000	0
ROYAL SEGUROS S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	Preferida	2.000.000	0
SALUM PENAYO OSVALDO GANE	Preferida	1.000.000	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
MIRTA CAROLINA MORAGAS MERELLES	Preferida	10.000	0
MIGUEL ANGEL FERNANDEZ SALINAS	Preferida	51.000	0

LAURA RAQUEL SANCHEZ DE SANCHEZ	Preferida	5.000	0
GUILLERMO FEDERICO SANCHEZ RODRIGUEZ	Preferida	100.000	0
SOUTHERN CROSS E.A.S. UNIPERSONAL	Preferida	5.000	0
NIDIA MERCEDES ARMELE FERIS	Preferida	200.000	0
CARLOS EUGENIO BARATH DOLDAN	Preferida	100.000	0
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	50.000	0
CARLOS RAUL MORENO FRANCO	Preferida	250.000	0
JULIO ENRIQUE LOPEZ MOREIRA BORGOGNON	Preferida	82.000	0
JORGE LUIS OYOLA	Preferida	100.000	0
VALORES CASA DE BOLSA S.A.	Preferida	1.331.000	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	800.000	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	1.346.000	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	1.100.000	0
ENRIQUE BAUMANN ESCOBAR	Preferida	20.000	0
VIOLETA MARIA CEUPPENS TALAVERA	Preferida	200.000	0
MARIN PERALTA SERGIO DANIEL	Preferida	100.000	0
Total		172.885.000	171.443.000

Aportes No Capitalizados	30/9/2025	31/12/2024
Primas de Emision	267.730	265.883
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.151.856	1.150.009
Total Capital Integrado	172.635.000	172.593.009

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2025	31/12/2024
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revalu	1.919.279	1.919.279
Reserva Legal	26.049.741	26.049.741
Reserva Para Futuros Pagos	4.297.740	3.745.423
Total... Reservas	32.266.760	31.714.443

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2025	31/12/2024
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado del ejercicio actual	63.369.526	63.167.365
Total... Reservas	63.369.526	63.167.365

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2025.

Representante Legal

Contador