

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2026

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 modificació 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 Publicos, 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 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 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 31 de marzo de 2026 según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de marzo de 2026 fue de 1,4%.

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. 6.480,64 y Gs. 6.509,67) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 31 de marzo de 2026.

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 31/03/2026 el valor provisionado asciende a miles de Gs. 500.169.889.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
Caja	22.167	15.298
Efectivo Cajas	18.167	13.298
Fondo Fijo	2.000	2.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	2.000	0
Cheques Propios	2.000	0
Bancos	29.708.018	24.265.786
Banco Nacional de Fomento	5.787	154.034
Banco Basa S.A. - PRONET	1.985.391	2.298.456
Banco Basa Netel	1.541.676	921.273
Banco Basa S.A.	28.916	311.156
Banco Basa S.A. - PRONET Servicios	237.712	623.799
Banco Basa S.A. - Working	10.000	0
Banco Continental – PRACTIP.	187.978	205.854
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.023.080	794.181
Banco Continental caja de Ahorro	17.189	15.890
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	2.675.998	1.263.090
Banco Continental S.A.E.C.A. Combinada	51.939	27.378
Banco Atlas Cta.Cte	58.018	33.735
Banco Zeta Cta. Cte.	10.000	10.000
Banco Sudameris Cta Cte.	12.005	23.394
Banco Sudameris - Bancard	4.018.465	2.331.618
Banco Sudameris S.A.E.C.A	11.408	11.408
Tu Financiera Cta. Ahorro	12.701	12.098
Bancop S.A Cta Cte	99.590	1.517.537
Interfisa Banco	12.651	98.327
Banco Familiar	48.587	53.740
Banco Rio cta cte	0	0
UENO Caja de Ahorro	20.702	18.162
UENO Cuenta Corriente	67.200	175.319
UENO WEPA	574.432	938.916
Financiera Paraguayo Japonesa	10.000	10.000

Banco Solar	10.000	10.165
Banco Itaú S.A Cta Cte	864.301	1.016.309
Financiera FIC de Finanzas	10.001	10.001
GNB Paraguay	9.666	2.234.380
Banco GNB Billetera	61.346	131.363
Banco GNB Paraguay Combinada	16.031.280	9.014.205
Total... Disponibilidades	29.730.185	24.281.084

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)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	0	6.286.527
Total ... Inversiones Temporales	0	6.286.527

NOTA 5 – CRÉDITOS

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
<u>Corriente</u>		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	888.879.118	832.284.062
Total ... Créditos Corriente	888.879.118	832.284.062
<u>No Corriente</u>		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	102.401.072	91.794.602
Total ... Créditos No Corriente	102.401.072	91.794.602
Total ... Créditos	991.280.190	924.078.664

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
<u>Corrientes</u>		
Concepto		
Anticipos a proveedores	3.061.595	2.336.990
Gastos pagados por adelantado	614.858	598.595
Anticipo Impuesto a la Renta	2.229.330	0
Retención Impuesto al Valor agregado	0	0
Otros Impuestos Nacionales	330.200	
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	315.000	186.762
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	0	0
Nfd Recuperar	1.206.140	975.140
NFD Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar ZAE	29.614	37.208
Parametro Regularizadora	15.710	0
Parametro Interior Regularizadora	0	2.230
Aupar Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	860.694	858.521
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	0	0
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	55.353	56.494
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	36.055	59.484
Cuentas a Cobrar Covica	15.890	35.141

Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	39.275
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	12.036	27.390
Cuentas a Cobrar Luar SA	8.681	21.702
Cuentas a Cobrar Lonquimay SA	41.386	48.433
Credimarket Regularizadora	0	0
Crediflash Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar Credimarket	6.201	23.003
Cuentas a Cobrar Crediflash	40.102	58.710
Cuentas a Cobrar ZAE III	10.612	25.155
Cuentas a Cobrar AAN	0	0
Cuentas a Cobrar Tking	5.477	14.639
Cuentas a Cobrar Pronet	765	699
Cuentas a Cobrar Wepa	6.116	5.615
Descuentos a aplicar a empleados	49.879	17.328
Tking Regularizadora	0	0
Luar Regularizadora	0	0
ZAE 3 Regularizadora	0	0
Cash Online Regularizadora	620	1.550
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	397	453
Alquileres pagados por adelantado	25.200	37.800
Adelanto de Vacaciones	0	0
Uniformes a Descontar empleados	3.196	19.035
Anticipo a Directorio	3.699.021	2.789.712
Adelanto a Rendir Funcionarios	1.000	0
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	374.172	399.555
Adelanto a N. Cobranzas	0	0
Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A	879.978	757.039
Cuentas a Cobrar SIGESA	0	0
Cuentas a Cobrar CARSA	0	414.243
Siniestro a Recuperar	490.487	177.104
Seguros a Devengar	29.053	40.695
Cuentas a Cobrar NFD	3.610.739	2.018.996
VCD Cuentas Varias a Cobrar	12.942.914	10.281.432
VCD Uniformes	70.787	70.787
Cuentas a Cobrar BEEME S.A	109.803	37.272
Cuentas a Cobrar - NETEL PY S.A	2.000.000	0
Total... Otros Créditos Corrientes	33.189.061	22.474.187
No corrientes	31/3/2026	31/12/2025
Concepto	Gs.	Gs.
Garantia ANDE	22.231	22.231
Garantia Tigo	2.068	2.068
Garantias Varias	468	468
Total... Otros Créditos No Corrientes	24.767	24.767
Total ... Créditos	33.213.827	22.498.954

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	31/3/2026	31/12/2025
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

No Corriente

NOTA 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

Acciones en Pacto Servicios S.A.	19.997.000	19.997.000
Acciones en PROCESA	2.573.885	2.573.885
Acciones en BIC S.A	824.000	824.000
Acciones en NFD S.A.	2.400.000	2.400.000
Acciones en Working Capital S.A.	759.000	759.000
Acciones en Netel Paraguay S.A.	12.691.446	0

Variacion VPP Negofin Cobranzas S.A.	4.196.000	4.196.000
Variacion VPP NFD S.A.	-1.725.393	-1.725.393
Variacion VPP Working Capital S.A.	-759.000	-759.000
Variacion VPP PROCESA	-1.538.302	-1.538.302
Total ... Otros Activos No corriente	39.418.635	26.727.190
Total ... Otros Activos	39.418.635	26.727.190

NOTA 9 – BIENES DE USO

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
Bienes en Operación	44.407.269	43.685.424
Edificio	24.469.034	24.469.034
Terreno	537.394	537.394
Muebles	2.663.311	2.640.865
Equipos de Informática	7.966.532	7.546.201
Máquinas y Equipos	933.125	732.674
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.755.051	1.676.433
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.965.861	5.965.861
Depreciación Acumulada	-14.677.056	-14.240.187
Depreciaciones Acumuladas	-14.677.056	-14.240.187
Total... Propiedad, Planta y Equipos	29.730.214	29.445.237

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.176.018	3.118.275
Gastos de Desarrollo	14.544.504	4.729.743
Marcas	16.003	16.003
Amortización acumulada	-4.094.161	-3.933.162
Total... Intangibles	13.642.365	3.930.860

NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	15.698.425	837.557
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	15.698.425	837.557

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
Documentos a Pagar	223.028.968	225.463.506
Documentos a pagar	223.028.968	225.463.506
Préstamos de Accionistas	0	0
Porción circulante de préstamos	571.108.951	484.508.324
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	571.108.951	484.508.324
Interés a Devengar	-44.317.703	-39.201.082
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-27.054.116	-23.033.832
Intereses a Pagar a Accionistas	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-17.263.587	-16.167.250
Total... Préstamos Financieros Corrientes	749.820.216	670.770.748

NOTA 14 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto	31/3/2026	31/12/2025
-----------------	------------------	-------------------

(montos en miles de guaraníes)

No Corriente

Documentos a Pagar

Documentos a pagar

Intereses a devengar s/ Doc. a pagar

Porción circulante de préstamos

Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades

Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades

Total... Préstamos Financieros No Corrientes.

Total... Préstamos Financieros

Gs.

Gs.

57.916.619

49.084.075

62.775.788

52.875.612

-4.859.168

-3.791.537

0

0

0

0

0

0

57.916.619

49.084.075

807.736.835

719.854.823

NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

Concepto

(montos en miles de guaraníes)

31/3/2026

31/12/2025

Gs.

Gs.

Sueldo y otras remuneraciones a pagar

1.235.643

0

Sueldo y otras remuneraciones

1.235.643

0

Aportes y Retenciones a pagar

698.884

551.255

IPS a Pagar

698.884

551.255

Total... Remuneraciones y Cargas sociales

1.934.527

551.255

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto

(montos en miles de guaraníes)

31/3/2026

31/12/2025

Gs.

Gs.

Cargas Fiscales a Pagar

4.846.132

8.197.617

Dirección General de Grandes Contribuyentes

4.846.132

8.197.617

Retenciones de Impuestos

213.752

448.083

Retenciones

213.752

448.083

Total... Cargas Fiscales a Pagar

5.059.884

8.645.700

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto

(montos en miles de guaraníes)

31/3/2026

31/12/2025

Gs.

Gs.

Otras Provisiones

6.207.431

5.406.674

Provision Actividades RRHH

76.701

83.701

Otros Acreedores

0

0

Provision para Pagos Adicionales

90.593

0

Retenciones Judiciales a Pagar

0

0

Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz

614.233

251.882

Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz

16.885

18.553

Retenciones Bosamaz

12.335

1.980

Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz

84.931

84.931

Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE

219.099

299.941

Cuentas a Pagar Pagares-ZAE

25.481

16.588

Retenciones Zae

20.490

19.580

Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae

0

0

Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro

112.003

101.202

Cuentas a Pagar Pagares-Parametro

14.866

14.866

Multas -Parametro

0

0

Retenciones Parametro

60.324

59.197

Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro

0

0

Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar

442.986

361.191

Cuentas a Pagar Pagares-Aupar

2.868

0

Retenciones-Aupar

17.406

17.048

Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar

4.060

4.060

Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II

509.863

252.701

Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II

35.807

35.807

Retenciones Zae II

19.009

19.453

Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae II

0

0

Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica

846.756

848.910

Cuentas a Pagar Pagares-Covica

0

0

Retenciones-Covica

0

0

Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica

4.150

4.150

Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	208.182	321.565
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	47.181	25.710
Retenciones-Avanti	44.045	44.045
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	374	374
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	70.449	81.312
Cuentas a Pagar Pagares-Luar	10.982	9.891
Retenciones-Luar	14.853	14.853
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	312.790	428.723
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	4.068	4.068
Provisiones Multas Credimarket	5.879	4.816
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Lonquimay - Desembolsos	180.336	61.822
Cuentas a Pagar Lonquimay - Pagare	3.969	
Retenciones-Lonquimay	2.338	27.070
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	535.585	419.760
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	2.323	2.323
Provisiones Multas Crediflash	18.457	13.432
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	301.032	294.828
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	18.309	6.266
Retenciones-Zae III	20.826	20.826
Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	281.401	377.924
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	0	0
Retenciones Parametro Interior	20.958	20.822
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	10.523	20.641
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	0	0
Retenciones-AAN	0	0
Provisiones Multas-AAN	660	660
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	0	0
Cuentas a Pagar DeUna Desembolsos	4.451	7.424
Cuentas a Pagar Opera S.a - Desembolsos	2.357	
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	74.316	228.980
Retenciones-NFD Crediagil	19.836	19.836
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	40.680	36.159
Cuenta a Pagar NFD - CR	200.013	8.538
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	430.679	329.169
Retenciones-TKING	746	746
Provisiones Multas-TKING	8.586	6.364
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	22.500	31.083
Retenciones - Cash Online	0	0
Multa - Cash Online	3.398	3.047
Cuentas a Pagar Better Investment - Desembolsos	26.270	21.788
Retenciones Better Investment	2.661	1.516
Provisiones Multas- Better Investment	2.521	1.941
Cuentas a Pagar Desembolsos - GOIKO	14.849	5.893
Retenciones - GOIKO	6.428	6.428
Provisiones Multas - GOIKO	773	290
(Indicar cuentas)		
Total... Provisiones	6.207.431	5.406.674

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	31/3/2026	31/12/2025
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	17.495.046	12.565.097
Cuentas a Pagar NC	0	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	2.714.526	2.294.913
VCA Depositos No Confirmados	219.995	137.311
VCA Cuotas a Devolver Walton	725.763	629.417
VCA Descuentos RRHH	72.589	58.912
Credito en Suspense	0	0
Seguros a Pagar	13.744.974	9.412.106

Servicio de Asistencia
Cuentas a Pagar NETEL-COBRO SERVICIOS
Total Otros Pasivos

1.356
15.843
17.495.046

0
32.437
12.565.097

PATRIMONIO NETO

NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 31 de marzo de 2026 a
G. 173.035.000.000 representado por 173.035 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)		31/3/2026	31/12/2025
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
SERGIO DANIEL MARIN PERALTA	Preferida	100.000	0
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000	5.000.000
PLATINA PARAGUAY S.A.	Preferida	600.000	0
PLATINA PARAGUAY S.A.	Preferida	1.400.000	0
GRACIELA KARINA CELIA DE LOPEZ MOREIRA	Preferida	812.000	812.000
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	130.000	130.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	145.000	145.000
VALORES CASA DE BOLSA S.A.	Preferida	1.170.000	100.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	300.000	300.000
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	400.000	400.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000	90.000
JORGE ALBERTO CAZAL MINOTIS	Preferida	1.200.000	1.200.000
ADRIANA INES LARREINIGABE BENZA	Preferida	70.000	70.000
MARIA BELEN BOGADO LOPEZ	Preferida	200.000	200.000
EDUARDO MATIAS QUIROGA	Preferida	1.000.000	1.700.000
EDUARDO MATIAS QUIROGA	Preferida	641.000	0
EDUARDO MATIAS QUIROGA	Preferida	340.000	340.000
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
FERNANDO ANDRES BERDICHEVSKY SBOROVSKY	Preferida	300.000	300.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUA	Preferida	200.000	0
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
JORGE ANTONIO RAMON AYALA KUNZLE	Preferida	300.000	300.000
AGRICOMP SRL	Preferida	100.000	0
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
JOSE FERNANDO VILLALBA CASOLA	Preferida	10.000	0
RONALD WINSTON KENNEDY ROJAS	Preferida	0	1.170.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	391.000	391.000
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
RONALD WINSTON KENNEDY ROJAS	Preferida	0	641.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	0	1.000.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	1.000.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	2.000.000	2.000.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	557.000	557.000
GUSTAVO ULISES GALEANO MARIN	Preferida	500.000	450.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	1.180.000	1.180.000
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	0	395.000
BOROS S.A.	Ordinaria	180.000	180.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	3.131.000	3.131.000
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	0	5.000.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0	2.500.000
KIMBER HINES DE DIAZ DE BEDOYA	Preferida	2.500.000	0
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
KIMBER HINES DE DIAZ DE BEDOYA	Preferida	2.500.000	0
ARTEMIS CORP. S.A.	Preferida	113.000	113.000
JUAN CARLOS POLETTI DOMINGUEZ	Preferida	50.000	50.000
KIMBER HINES DE DIAZ DE BEDOYA	Preferida	5.000.000	0
SALUM PENAYO OSVALDO GANE	Preferida	1.000.000	1.000.000
ROBERTO RUBIN CYMERMAN	Preferida	100.000	100.000
RICHARD ADRIAN RIVEROS CARDOZO	Preferida	35.000	35.000
ROYAL SEGUROS S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	Preferida	2.081.000	2.081.000
ROYAL SEGUROS S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS	Preferida	2.000.000	2.000.000
SALUM PENAYO OSVALDO GANE	Preferida	1.400.000	1.400.000
LUIS GERÓNIMO RAMIREZ ZARACHO	Preferida	3.500.000	3.500.000
LUIS GERÓNIMO RAMIREZ ZARACHO	Preferida	3.123.000	3.123.000
LUIS GERÓNIMO RAMIREZ ZARACHO	Preferida	2.095.000	2.095.000
JULIO ENRIQUE LOPEZ MOREIRA BORGOGNON	Preferida	165.000	160.000
ANDRES OVIDIO SERAFIN MACCHI AYALA	Preferida	500.000	500.000
WILSON GERALDINO JESUS MANGABEIRA CAZAL	Preferida	500.000	500.000
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	75.000	75.000
MIRTA CAROLINA MORAGAS MERELES	Preferida	10.000	10.000
MIGUEL ANGEL FERNANDEZ SALINAS	Preferida	51.000	51.000
LAURA RAQUEL SANCHEZ DE SANCHEZ	Preferida	5.000	5.000
GUILLERMO FEDERICO SANCHEZ RODRIGUEZ	Preferida	100.000	100.000
SOUTHERN CROSS E.A.S. UNIPERSONAL	Preferida	5.000	5.000
NIDIA MERCEDES ARMELE FERIS	Preferida	200.000	200.000
CARLOS EUGENIO BARATH DOLDAN	Preferida	100.000	100.000
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	50.000	50.000
CARLOS RAUL MORENO FRANCO	Preferida	250.000	250.000
JULIO ENRIQUE LOPEZ MOREIRA BORGOGNON	Preferida	82.000	82.000
JORGE LUIS OYOLA	Preferida	100.000	100.000
VALORES CASA DE BOLSA S.A.	Preferida	1.269.000	1.269.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	832.000	700.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	910.000	393.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	118.000	197.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	357.000	3.410.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	1.614.000	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	700.000	269.000
ENRIQUE BAUMANN ESCOBAR	Preferida	20.000	20.000
VIOLETA MARIA CEUPPENS TALAVERA	Preferida	200.000	200.000
MARIN PERALTA SERGIO DANIEL	Preferida	0	100.000
PLATINA PARAGUAY S.A.	Preferida	0	1.400.000
PLATINA PARAGUAY S.A.	Preferida	0	600.000
NORMA BEATRIZ LEDEZMA BORDON	Preferida	50.000	50.000
ALEXIS EDMUNDO SOSA JORGGE	Preferida	150.000	150.000
CLAUDIA MARIA MIRANDA SOSA	Preferida	150.000	150.000
JOEL FRIESEN REMPEL	Preferida	0	32.000
LUIZ ALBERTO CONINK	Preferida	10.000	10.000
OZE DE MORVIL MARTINEZ EUGENIO ANDRES	Preferida	150.000	150.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUA	Preferida	0	200.000

Total	173.035.000	173.035.000
Aportes No Capitalizados	31/3/2026	31/12/2025
Primas de Emision	267.730	267.730
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.151.856	1.151.856
Total Capital Integrado	174.186.856	174.186.856

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/3/2026	31/12/2025
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revalu	1.919.279	1.919.279
Reserva Legal	30.685.885	30.307.685
Reserva Para Futuros Pagos	20.007.310	975.757
Total... Reservas	52.612.474	33.202.721

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/3/2026	31/12/2025
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	46.134.775	0
Resultado del ejercicio actual	9.949.163	81.997.832
Total... Reservas	56.083.938	81.997.832

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de marzo de 2026 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 31 de marzo de 2026.

Representante Legal

Contadora