

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 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

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
Presidente	Gustavo Luis
Vicepresidente	Maria Sarah Victoria
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
Gerente de Riesgos	Cever Socrates Peralta
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 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 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	94.252	50.139
Efectivo Cajas	20.869	25.508
Fondo Fijo	18.000	8.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	55.383	16.631
Cheques Propios	55.383	16.631
Bancos	34.883.371	26.123.192
Banco Nacional de Fomento	5.787	154.034
Banco Basa S.A. - PRONET	2.088.827	2.415.092
Banco Basa Netel	1.541.676	921.273
Banco Basa S.A.	2.050.812	438.714
Banco Basa - PRONET SERVICIOS	237.712	623.799
Banco Basa S.A. - Working	10.000	0
Banco Basa USD	348	0
Banco Continental – PRACTIP.	187.978	205.854
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.089.602	847.958
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	415.280	427.926
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 Paraguay Japonesa	10.000	10.000
Banco Solar	10.000	10.165
Banco Itaú S.A Cta Cte	1.299.760	1.313.520
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	17.067.700	9.477.545
Banco Gnb - Infonet Cobranzas	112.295	168.021
Banco Familiar - Netel	61.870	64.195
Finlatina S.A de Finanzas	115.581	115.581
Fondo Wally	854.832	35.438
Fondo Wally - LC	0	41.462

Total... Disponibilidades**34.977.623****26.173.332**

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	4.000.000	12.286.527
FIDEICOMISO - Banco Basa	4.089.163	0
Total ... Inversiones Temporales	8.089.163	12.286.527

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
Compra de Cartera	173.896.901	152.460.924
Utilidad a Realizar	-147.940.229	-129.136.361
Previsiones s/ Prestamos Morosos	-6.918.283	-5.806.357
Total ... Créditos Corriente	907.917.508	849.802.268
<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	1.010.318.579	941.596.870

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	3.075.559	2.346.606
Gastos pagados por adelantado	1.246.365	620.656
Anticipo Impuesto a la Renta	2.250.410	0
Retención Impuesto al Valor agregado	0	0
Otros Impuestos Nacionales	343.832	
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	315.000	186.762
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	0	0
NFD a 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	778	709
Cuentas a Cobrar Wepa	6.116	5.615
Descuentos a aplicar a empleados	49.879	18.515
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	6	0
Comisiones a Cobrar-Documenta	397	453
Alquileres pagados por adelantado	25.200	37.800
Ajuste Cuentas a Pagar Negofin	-7.311.639	-2.776.035
Adelanto de Vacaciones	0	0
Uniformes a Descontar empleados	3.196	19.035
Anticipo a Directorio	3.699.021	2.789.712
Cuentas a Cobrar	247.632	38.130
Adelanto a Rendir Funcionarios	4.845	0
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	374.172	399.555
Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A	879.978	757.039
Adelanto a N. Cobranzas	0	0
Cuentas a Cobrar CARSA	0	414.243
Cuentas a Cobrar Negofin S.A.E.C.A	1.107.938	277.696
Cuentas a Cobrar SIGESA	0	0
Siniestro a Recuperar	490.487	177.104
Seguros a Devengar	29.419	42.823
Cuentas a Cobrar NFD	3.610.739	2.018.996
VCD Cuentas Varias a Cobrar	12.942.914	10.285.112
VCD Uniformes	73.588	73.588
Cuentas a Cobrar BEEME S.A	109.803	37.272
Cuentas a Cobrar - NETEL PY S.A	2.000.000	0
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	71.439	66.919
Cuentas a Cobrar - Billetera	11.643	11.643
Garantía de Alquiler	4.600	
Interoperabilidad TIGO	9.112	0
Interoperabilidad PERSONAL	7.418	0
Interoperabilidad CLARO	1.566	0
Interoperabilidad ZIMPLE	12.582	0
Clientes	27	0
NETEL SA	14.675	0
PRONET SA	576	0
BANCO BASA SA	63.197	0
GRUPO M SA	1	0
Cuenta Transitoria Activa	179.980	0
Total... Otros Créditos Corrientes	28.297.025	20.134.022
No corrientes	31/3/2026	31/12/2025
Concepto	Gs.	Gs.
Garantía de Alquiler	0	4.600
I.V.A. 10% Crédito fiscal	2.697.492	35.275
I.V.A. 5% Crédito fiscal	16.568	0
Retenciones IVA No Corriente	585.951	
Garantia ANDE	22.231	22.231
Garantia Tigo	2.068	2.068
Garantias Varias	468	468
Total... Otros Créditos No Corrientes	3.324.777	64.642
Total ... Créditos	31.621.802	20.198.664

NOTA 8 - INVENTARIO

La composición de INVENTARIO es la siguiente:

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

Inventario Tarjeta Wally	84.269	0
	84.269	0

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
No Corriente		

NOTA 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

Acciones en Negofin Cobranzas	19.997.000	19.997.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-19.997.000	-19.997.000
Acciones en PROCESA	2.573.885	2.573.885
Valor de Patrimonio Procesa	-455.000	-455.000
Acciones en BIC S.A	824.000	824.000
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 WORKING CAPITAL	-120.000	-120.000
Acciones en Netel Py S.A	12.691.446	0
Valor de Patrimonio Netel Py S.A	-3.313.000	0
Variacion VPP Negofin Cobranzas	4.196.000	4.196.000
Variacion VPP NFD	-1.725.393	-1.725.393
Variacion VPP WORKING CAPITAL	-759.000	-759.000
Variacion VPP Procesa	-1.538.302	-1.538.302
Acciones en Netel Py S.A	1.000	
Total ... Otros Activos No corriente	13.134.635	3.755.190
Total ... Otros Activos	13.134.635	3.755.190

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	47.386.443	44.582.713
Edificio	24.469.034	24.469.034
Terreno	537.394	537.394
Muebles	3.074.801	2.804.614
Equipos de Informática	10.063.076	7.822.235
Máquinas y Equipos	933.125	732.674
Rodados	481.231	481.231
Instalaciones	1.776.302	1.688.597
Mejoras en Propiedad de Terceros	6.051.479	6.046.934
Depreciación Acumulada	-16.616.978	-14.456.862
Depreciaciones Acumuladas	-16.616.978	-14.456.862
Total... Propiedad, Planta y Equipos	30.769.466	30.125.851

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)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
ACTIVOS DISPONIBLE PARA LA VENTA		
Inmuebles en el pais	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)	31/3/2026 Gs.	31/12/2025 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	5.029.854	4.684.704
Gastos de Desarrollo	35.766.489	7.740.561
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-15.660.145	-5.086.902
Total... Intangibles	25.153.702	7.355.865

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	17.243.546	971.696
Proveedores a Pagar USD	269.439	0
Compra de Cartera a Pagar Negofin	0	0
Cuentas a Pagar Negofin	5.311.639	2.776.035
Cuentas varias a pagar	474.143	398.545
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	2.583	2.574
Cuentas a Pagar Comercios	536.543	0
Banco BASA - PROFIT SHARING	9.856.928	0
Banco BASA - No Corriente	3.945.250	0
Billetera Distribuidores	2.236.640	0
Billetera Cliente	1.534.056	0
Pago Expres	68	0
Otras Provisiones	74.503	0
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	41.485.338	4.148.850

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	225.473.968	225.463.506
Documentos a pagar	223.028.968	225.463.506
Préstamos de Accionistas	2.445.000	0
Porción circulante de préstamos	571.133.595	484.508.324
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	571.108.951	484.508.324
Tarjeta de Credito BASA	24.645	
Interés a Devengar	-44.317.703	-39.201.082
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	0
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	752.289.860	670.770.748

NOTA 14 – PRESTAMOS A LARGO 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.
No Corriente		
Documentos a Pagar	57.916.619	49.084.075
Documentos a pagar	62.775.788	52.875.612
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-4.859.168	-3.791.537
Porción circulante de préstamos	0	0
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	0	0
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	0
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	0	0
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	57.916.619	49.084.075
Total... Préstamos Financieros	810.206.480	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 Gs.	31/12/2025 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	1.235.643	0
Sueldo y otras remuneraciones	1.235.643	0
Aportes y Retenciones a pagar	821.368	628.632
IPS a Pagar	821.368	628.632
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	2.057.011	628.632

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 Gs.	31/12/2025 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	5.637.162	8.919.350
Dirección General de Grandes Contribuyentes	5.637.162	8.919.350
Retenciones de Impuestos	254.483	477.214
Retenciones	254.483	477.214

Total... Cargas Fiscales a Pagar**5.891.645****9.396.564****NOTA 18 – PROVISIONES**

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto

(montos en miles de guaraníes)

31/3/2026**Gs.****31/12/2025****Gs.****Otras Provisiones****6.200.229****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

0

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

2357

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

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	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	10.474.189	9.822.583
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	76.028	58.912
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-7.311.639	-2.776.035
Seguros a Pagar	13.744.974	9.412.106
Servicio de Asistencia	1.356	0
Cuentas a Pagar NETEL-COBRO SERVICIOS	15.843	32.437
Remuneracion al Personal Superior	37.000	9.000
Aguinaldo a Pagar	99.564	0
Provision Pagos Adicionales	56.297	0
Sueldo a Pagar	94.481	24.520
Total Otros Pasivos	10.474.189	9.822.583

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 KERQUELEN 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 LARREINEGABE 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	700.000	269.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	1.614.000	0
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
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	15.000.000
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	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	455.000	455.000
CARLOS VALLEJOS	Preferida	195.000	195.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	3.313.000	0
PACTO SERVICIOS S.A	Preferida	1.000	0
Total		200.199.000	196.885.000

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
Ajuste Capital Pacto Servicios	-20.000.000	-20.000.000
Ajuste Capital WORKING	-200.000	-200.000
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	-3.000.000
Ajuste Capital Procesa	-650.000	-650.000
Ajuste Capital NETEL PY	-3.314.000	0
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 Revaluo	1.930.853	1.919.363
Reserva Legal	31.022.469	30.585.335
Reserva Para Futuros Pagos	23.043.116	3.866.903
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-6.811	-6.768
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-25.971	-10.573
Ajuste Reserva de Revaluo	-40	0

Total... Reservas	55.963.616	36.354.260
--------------------------	-------------------	-------------------

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	37.281.487	-3.716.268
Ajuste Resultado Anterior Sociedad Controlante	624.901	-2.837.277
Resultado del ejercicio actual	9.519.889	84.551.018
Ajuste Sociedad Controlante	0	-271.777
Total... Reservas	47.426.277	77.997.472

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