

**EMPRESA IZAGUIRRE BARRAIL
INVERSORA S.A.E.C.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL
01 DE ENERO DE 2023 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
COMPARATIVO CON EL PERIODO ANTERIOR**

Contenido

Balance General al 30 de septiembre de 2023	3
Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2023	4
Estado de Evolución de Patrimonio Neto al 30 de septiembre de 2023	5
Estado de Flujos de Efectivo al 30 de septiembre de 2023	6
Notas a los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2023	7

Abreviaturas:

Gs. – Guaraníes

US\$ - Dólares Americanos

—*—

Balance General al 30 de Septiembre de 2023 (En Guaraníes)

	Nota	30/09/2023	31/12/2022
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	3	10.405.828.674	7.959.638.579
Cuentas por cobrar	5	148.980.644.140	137.345.169.312
(-) Intereses Doc. a Devengar	5	(12.228.738.879)	(12.663.719.696)
(-) Provisiones	5	(1.515.753.089)	(2.110.089.652)
Otros créditos	6	4.851.821.526	2.792.856.386
Inventarios	7	1.070.167.857	828.133.008
Total activos corrientes		151.563.970.229	134.151.987.937
Activos no Corrientes			
Otros créditos	6	6.178.395.913	7.593.444.482
Cuentas por cobrar	5	68.723.107.400	72.513.221.434
(-) Intereses Doc. a Devengar	5	(2.941.029.459)	(3.547.578.943)
(-) Provisiones	5	(7.816.563.194)	(7.222.226.631)
Inversión en asociadas	8	482.000.000	382.000.000
Propiedades, planta y equipo/Bienes de uso, neto	9	36.182.380.786	36.414.637.396
Activos intangibles	11	712.654.322	805.360.121
Total activos no corrientes		101.520.945.768	106.938.857.859
Total Activos		253.084.915.997	241.090.845.796
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales	13	2.454.845.999	1.708.996.382
Préstamos a corto plazo	14	17.387.252.727	21.866.259.911
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	16	124.588.823	98.575.241
Impuestos a pagar	17	414.526.897	778.720.042
Provisiones	18	603.113.335	355.888.295
Otros pasivos corrientes	19	1.039.310.859	651.754.518
Total Pasivos Corrientes		22.023.638.640	25.460.194.389
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo	14	81.700.494.079	73.145.189.567
Otros pasivos no corrientes	19	1.379.480.410	1.379.480.410
Total pasivos no corrientes		83.079.974.489	74.524.669.977
Total Pasivos		105.103.613.129	99.984.864.366
Patrimonio Neto			
Capital integrado	20	99.427.000.000	99.427.000.000
Reserva de revalúo	21	14.144.818.526	14.144.818.526
Reserva legal	21	7.007.762.995	7.007.762.995
Reservas facultativas	21	5.468.251.080	4.288.734.785
Resultados acumulados	23	21.933.470.267	16.237.665.124
Subtotal		147.981.302.868	141.105.981.430
Interés minoritario	24	-	-
Total Patrimonio Neto		147.981.302.868	141.105.981.430
Total Pasivos y Patrimonio Neto		253.084.915.997	241.090.845.796

Las notas que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Estado de Resultados al 30 de Septiembre de 2023 (En Guaraníes)

	Nota	30/09/2023	30/09/2022
Ventas	25	49.021.955.535	50.784.965.078
Costo de ventas	26	(18.802.020.989)	(17.847.480.850)
Utilidad bruta		30.219.934.546	32.937.484.228
Gastos de ventas	27	(2.424.482.982)	(3.150.221.093)
Gastos administrativos	27	(3.750.236.076)	(3.508.095.870)
Otros ingresos y gastos operativos	28	115.110.216	248.388.787
Resultado operativo		24.160.325.704	26.527.556.052
Ingresos financieros - neto	29	-	-
Gastos financieros - neto	29	(9.430.775.799)	(9.786.340.878)
Subtotal		14.729.549.905	16.741.215.174
Resultado de inversiones en asociadas	30	-	-
Resultados ordinarios antes de impuesto a la renta y participación minoritaria		14.729.549.905	16.741.215.174
Resultado participación minoritaria	31	-	-
Resultado ordinario antes del impuesto a la renta y reservas		14.729.549.905	16.741.215.174
Impuesto a la renta	32	-	-
Reserva legal del año		-	-
Resultado neto de actividades ordinarias		14.729.549.905	16.741.215.174
Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta	33	-	-
Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta	34	-	-
Utilidad/(Pérdida) neta del año		14.729.549.905	16.741.215.174
Utilidad neta por acción ordinaria	35	188.840	214.631

Las notas que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Estado de Evolución del Patrimonio Neto al 30 de Septiembre de 2023 (En Guaraníes)

	Aporte de los propietarios		Reservas		Ganancias reservadas			Total
	Capital suscrito e integrado	Primas de emisión	Reserva de revalúo	Reserva de revalúo técnico	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados acumulados	
Saldo al 30 de Septiembre de 2021	96.626.000.000	-	611.694.834	10.158.609.195	5.406.304.149	4.879.727.945	16.692.950.708	134.375.286.831
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	99.427.000.000	-	611.694.834	11.721.235.899	6.153.149.041	3.914.369.940	14.190.052.952	136.017.502.666
Saldo reestructurado	99.427.000.000	-	611.694.834	11.721.235.899	6.153.149.041	3.914.369.940	14.190.052.952	136.017.502.666
Distribución de dividendos s/Acta de Asamblea General Ordinaria N° 035 de fecha 30/03/2022	-	-	-	-	-	1.169.412.276	(10.068.493.215)	(8.899.080.939)
Revalúo de activos fijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Revalúo técnico	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del año	-	-	-	-	-	-	16.741.215.174	16.741.215.174
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	99.427.000.000	-	611.694.834	11.721.235.899	6.153.149.041	5.083.782.216	20.862.774.911	143.859.636.901
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	99.427.000.000	-	611.694.834	13.533.123.692	7.007.762.995	4.288.734.785	16.237.665.124	141.105.981.430
Distribución de dividendos s/Acta de Asamblea General Ordinaria N° 037 de fecha 20/03/2023	-	-	-	-	-	1.179.516.295	(9.033.744.762)	(7.854.228.467)
Revalúo de activos fijos	-	-	-	-	-	-	-	-
Revalúo Técnico	-	-	-	-	-	-	-	-
Desafectación de la reserva de revalúo técnico	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del año	-	-	-	-	-	-	14.729.549.905	14.729.549.905
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	99.427.000.000	-	611.694.834	13.533.123.692	7.007.762.995	5.468.251.080	21.933.470.267	147.981.302.868

Las notas que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Estado de Flujos de Efectivo al 30 de Septiembre de 2023

(En Guaraníes)

	30/09/2023	30/09/2022
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobranzas efectuadas a clientes	145.619.540.596	181.139.069.726
Pagos efectuados a proveedores y empleados	(125.402.201.120)	(151.554.929.977)
Efectivo generado por las operaciones	(2.516.096.344)	(2.971.813.274)
Intereses pagados	(9.677.688.218)	(9.631.203.430)
Otros ingresos y (egresos) - neto	115.110.216	-
Pagos de impuesto a la renta	(1.788.651.558)	(2.426.539.664)
Flujo neto de efectivo de actividades operativas	6.350.013.572	14.554.583.381
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de bienes de uso	(277.889.000)	(187.148.369)
Ventas de bienes de uso	5.084.243	73.522.226
Intereses cobrados sobre inversiones	-	-
Adquisición de inversiones	(100.000.000)	(200.000.000)
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	(372.804.757)	(313.626.143)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
(Disminución) Incremento de préstamos	4.323.701.377	(7.863.981.984)
Aportes de capital recibidos	-	-
Dividendos pagados	(7.854.228.467)	(8.899.080.939)
Flujo neto de efectivo de actividades de financiamiento	(3.530.527.090)	(16.763.062.923)
<i>(Disminución) Incremento neto de efectivo</i>	2.446.681.725	(2.522.105.685)
<i>Efecto estimado de la diferencia de cambio sobre el saldo de efectivo</i>	(491.630)	(1.893.977)
<i>Efectivo al principio del año</i>	7.959.638.579	12.169.575.312
Efectivo al final del periodo	10.405.828.674	9.645.575.650

Las notas que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Notas a los Estados Financieros al 30 de Septiembre de 2023

Nota 1 – Descripción de la naturaleza y del negocio de la compañía

Denominación:	EMPRESA IZAGUIRRE BARRAIL INVERSORA S.A.E.C.A.
Domicilio legal:	Avda. Stmo Sacramento Nro. 2143 e/Tte. 1ro. Antonio Camperchioli y Tte. 1ro. Silveiro Molinas - Asunción
RUC:	80014904-1
Actividad Principal:	La firma tiene por objeto principal dedicarse por cuenta propia o de terceros, a la compra-venta al contado o a crédito, distribución y consignación de toda clase de artículos y mercaderías, la sociedad también podrá desarrollar toda actividad comercial, industrial, de servicios, mandatos, inmobiliarias, agropecuarias, y/o cualquier actividad lícita que convenga directa o indirectamente al objeto social de la misma, sin más limitaciones que las previstas en las leyes y el Estatuto de la empresa.
Teléfono:	(+595) 21 238 77 77
E-mail	institucional@ibisa.com.py
Página web:	www.ibisa.com.py

Empresa Izaguirre Barrail Inversora S.A.E.C.A., con cédula tributaria Nro. 80014904 – 1, fue constituida por Escritura Pública Nro. 141, de fecha 25 de julio de 1996 e inscrita en el Registro público de comercio bajo el Nro. 947, Serie “D”, folio 7858 y siguientes, Sección Contratos, en fecha 13 de agosto de 1996, y en el Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nro. 410, Serie “B”, folio 4994 y siguientes, el 9 de agosto de 1996.

En el año 2012 fueron objeto de modificaciones: la Denominación, el tipo de sociedad y el monto del capital, por ante el Escribano Jesús María Carrillo y por Escritura Pública Nro. 28 de fecha 7 de junio de 2012, e inscrita en el Registro Público de Comercio, bajo el Nro. 1017, Serie “A”, folio 9079, Sección Contratos, en fecha 1 de agosto de 2012, y en Registro de Personas Jurídicas y Asociaciones, bajo el Nro. 988, Serie “A”, folio 10675 el 1 de agosto de 2012. Modificada por Escritura Pública N° 10, del 18 de setiembre de 2013, pasada por el ante el Notario y Escribano Público Jesús María Carrillo B., Titular del Registro N° 437, Inscripto en el Registro de Contratos, del Registro Público de Comercio, bajo el N° 336, Serie “E”, Folio 3602 y sgtes., del 27 de noviembre de 2013. Modificada por Escritura Pública N° 21, del 28 de mayo de 2014, pasada por ante la Notaria y Escribana Pública Eustaquia B. de Carrillo, Titular del Registro N° 96, Inscripto en el Registro de Contratos, del Registro Público de Comercio, bajo el N° 240, Serie “H”, Folio 2347 y sgtes., del 06 de agosto de 2014; y en el Registro de las Personas Jurídicas y Asociaciones bajo el N° 479, Folio 5584 y sgtes., el día 20 de agosto de 2014. Emisión de acciones por Escritura Pública N° 19, del 17 de julio de 2015, pasada por ante el Notario y Escribano Público Jesús María Carrillo B., Titular del Registro N° 437; Inscripto en el Registro de Contratos, del Registro Público de Comercio, bajo el N° 001, Folio 001 al 012, del 21 de agosto de 2015. Modificada por Escritura Pública N° 39, del 23 de mayo de 2016, pasada por ante el Abogado Notario y Escribano Público Jesús María Carrillo B., Titular del Registro N° 437; Inscripto en el Registro de Contratos, del Registro Público de Comercio, bajo el N° 2, Folio 13 y sgtes. el 10 de agosto de 2016; y en el Registro de las Personas Jurídicas y Asociaciones bajo el N° 01, Folio 01, el día 10 de agosto de 2016. Emisión de acciones por Escritura Pública N° 34, del 23 de agosto de 2017, pasada por ante el Notario y Escribano Público Jesús María Carrillo B., Titular del Registro N° 437; Inscripto en el Registro Público de Comercio, Sección Comercio bajo el N° 03, Folio 27-38 y sgtes., del 19 de setiembre de 2017. Modificada por Escritura Pública N° 09, del 20 de mayo de 2019, pasada por ante el Abogado Notario y Escribano Público Jesús María Carrillo B., Titular del Registro N° 437; Inscripto en el Registro de Contratos, del Registro Público de Comercio, bajo el N° 04, Folio 39, el 02 de julio de 2019; y en el Registro de las Personas Jurídicas y Asociaciones bajo el N° 02, Folio 14, el día 02 de julio de 2019.

Conforme a lo resuelto en Acta N° 34 de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 26 de marzo de 2021 y en Acta N° 37 de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 20 de marzo de 2023, el Directorio de EMPRESA IZAGUIRRE BARRAIL INVERSORA S.A.E.C.A. por los ejercicios 2021/2023 está conformado por las siguientes personas:

Presidente: Rodrigo José Izaguirre Barrail.
 Vicepresidente: María Teresa Barrail Villalba.
 Director Titular: Ángel Gabriel González Cáceres
 Director Titular: Juan José Izaguirre Barrail.
 Director Titular: Marta Diana Vega Ramos.
 Director Suplente: Miguel Fernando Saldivar.
 Síndico Titular: Leonardo Bruno Bianchi.
 Síndico Suplente: Luzana del Carmen Benavides Ortega.

Inscripción en la Comisión Nacional de Valores: Inscripta y reconocida como Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto (S.A.E.C.A) según Resolución N° 4E/13 de fecha 17/01/2013 y Res. CNV N° 7E/13 de fecha 05/02/2013.

Inscripción en la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.: según Resolución N° 1145/13 de fecha 26 de febrero de 2013.

CAPITAL Y PROPIEDAD				
Capital Social	Capital Emitido	Capital Suscripto	Capital Integrado	Valor nominal de las acciones
150.000.000.000	120.000.000.000	Gs.99.427.000.000	Gs.99.427.000.000	1.000.000
150.000.000.000	120.000.000.000	Gs.99.427.000.000	Gs.99.427.000.000	1.000.000

Composición del capital al 30 de septiembre de 2023

Cantidad	Tipo	N° de votos que otorga c/u	Suscripto Gs.	Integrado Gs.
20.000	Ordinaria VM	5	20.000.000.000	20.000.000.000
58.000	Ordinaria VS	1	58.000.000.000	58.000.000.000
10.000	Preferidas	0	10.000.000.000	10.000.000.000
11.427	Preferidas Escriturales	0	11.427.000.000	11.427.000.000
Total			99.427.000.000	99.427.000.000

Nota 2 – Resumen de las principales políticas contables

Resumen de las principales políticas contables: a modo referencial, se incluyen las siguientes revelaciones de políticas contables en estados financieros de uso general que podrá ser tenida en consideración por las sociedades emisoras para la preparación de este capítulo de los estados financieros:

a. Bases de preparación.

Los estados financieros se han preparado siguiendo los criterios de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de activos y pasivos en moneda extranjera y las propiedades, planta y equipo según se explica en los puntos c) y h), y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación sobre la situación patrimonial y financiera de la sociedad, sobre los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, en atención a que la corrección monetaria no constituye una práctica contable obligatoria en el Paraguay.

b. Uso de estimaciones contables.

La preparación de los presentes estados contables requiere que la Gerencia y el Directorio de la sociedad realicen estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y contingentes revelados a fecha de cierre de cada balance, así como también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. El Directorio estima que los resultados reales futuros podrían diferir, en forma poco significativa, de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados contables.

c. Moneda extranjera.

Los activos y pasivos en moneda extranjera (totalmente en dólares estadounidenses) se valuaron al tipo de cambio comprador y vendedor vigente a la fecha de cierre del periodo para activos y pasivos respectivamente (US\$ 1 = Gs. 7.289,83 para activos y US\$ 1 = Gs. 7.307,17 para pasivos al 30 de septiembre de 2023 y US\$ 1 = Gs. 7.322,90 para activos y US\$ 1 = Gs. 7.339,62 para pasivos al 31 de diciembre de 2022). Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio, entre las fechas de concreción de las operaciones y su liquidación o valuación al cierre del periodo, son reconocidas en resultados de cada periodo en el que se producen.

	30/09/2023			31/12/2022		
	Indicar moneda	Simbología según ISO 4217	En guaraníes	Indicar moneda	Simbología según ISO 4217	En guaraníes
Activos	Dólares Americanos	USD	4.013.124	Dólares Americanos	USD	3.269.748
	Dólares Americanos	USD	(60.091.972)	Dólares Americanos	USD	(21.011.129)
Posición neta			(56.078.848)			(17.741.381)

A la fecha de emisión de estos estados financieros, el tipo de cambio de la moneda extranjera dólares americanos varió en un -0,5% con respecto al vigente al 31 de diciembre de 2022.

d. Efectivo y Equivalentes de efectivo

Los saldos de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están compuestos por fondos de libre disponibilidad en poder de la Sociedad y en Bancos de plaza, en las modalidades de cuentas corrientes y cajas de ahorros en guaraníes y en moneda extranjera.

e. Inversiones

Las inversiones temporales se valúan de acuerdo a los siguientes criterios de valuación:

- Colocaciones financieras en moneda local: a su valor nominal más los intereses devengados al cierre del año/período.
- Las inversiones no corrientes en sociedades donde no se ejerce el control, se valúan a su valor patrimonial proporcional. Ver Nota 8

f. Previsión para cuentas de dudoso cobro/incobrables

La Sociedad constituye provisiones sobre las cuentas de dudoso cobro, en base al análisis realizado de la antigüedad y cobrabilidad de cada uno de los clientes. Las provisiones totales por incobrables constituidas al 30/09/2023 ascendieron a Gs. 12.418.316.283, de los cuales Gs. 9.332.316.283 se encuentra registrado en el activo, y Gs. 3.086.000.000 registrada como reserva facultativa en el patrimonio neto.

g. Inventarios.

Los inventarios fueron valuados al costo de compra más costos incurridos en su traslado a su ubicación y condiciones actuales, o a su valor neto realizable si esto es menor (NIF 12). Los ajustes a valores netos realizables se incluyen en el costo de los bienes vendidos.

La valuación final de las existencias, así como el costo de las mercaderías vendidas, se determinan sobre la base de Precio Promedio Ponderado.

h. Propiedades, planta y equipo.

Las propiedades, planta, equipo son presentados a sus valores de adquisición, ajustados, hasta el 2019, por el coeficiente de revalúo emitido por la Subsecretaría de Estado de Tributación. Desde el 01 de enero del año 2020 se ha determinado un % del valor residual de los bienes de activo fijo y la aplicación del coeficiente de revalúo será realizada, cuando la variación del índice de Precios al Consumo determinado por el Banco Central del Paraguay alcance al menos el 20%, acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo, en conformidad a la Ley 6380/19. El criterio de depreciación es computado a partir del año siguiente al de su incorporación, netos de amortizaciones y pérdidas por deterioro cuando corresponde.

Los inmuebles que posee la empresa, al corte del tercer trimestre del 2023 se encuentran valuados conforme al Informe de tasación del Perito Miguel Ángel Arriola Ibáñez de fecha 26/12/2022.

Las amortizaciones fueron cargadas al Estado de Resultados utilizando porcentajes fijos sobre los valores antes referidos, calculados según la vida útil estimada para cada categoría, a partir del año siguiente al de su incorporación.

i. Bienes intangibles.

Los intangibles se exponen a su costo incurrido menos las correspondientes amortizaciones acumuladas al cierre del año.

Las amortizaciones son calculadas por el método de línea recta y son reconocidas en los resultados del año.

j. Reconocimiento de ingresos y egresos

Los ingresos y egresos son reconocidos en función de su devengamiento.

Los ingresos por préstamos otorgados, son reconocidos según el principio de lo devengado.

Los ingresos por ventas de mercaderías son al contado y son reconocidos en el momento de la entrega del bien y facturación.

Los ingresos operativos representan tanto la venta de productos y servicios, y los ingresos por financiaciones por préstamos.

k. Impuesto a la renta

El impuesto a la renta se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley incluye o excluye para la determinación de la renta neta imponible, a la que se le aplica la tasa vigente del 10%.

Nota 3 – Efectivo y Equivalentes de Efectivo

(cifra expresada en guaraníes)

El detalle de disponibilidades es el siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
Caja	399.161.216	513.715.412
Recaudaciones a depositar	386.049.413	948.154.108
Bancos Locales - Moneda local guaraníes	9.616.604.921	6.494.499.311
Bancos Locales - Moneda extranjera dólares	4.013.124	3.269.748
Bancos Locales - Moneda extranjera otros	-	-
Bancos en el Extranjero - Moneda extranjera dólares	-	-
Total	10.405.828.674	7.959.638.579

Nota 5 – Cuentas por cobrar

(cifra expresada en guaraníes)

Las cuentas a cobrar comerciales a corto plazo se integran como sigue:

	30/09/2023	31/12/2022
Deudores por ventas locales	139.877.588.861	119.917.190.954
Deudores por ventas locales - Partes Relacionadas Nota 40	374.081.548	773.234.605
Deudores – Entidad Relacionada Nota 40	477.611.056	364.688.057
Cheques adelantados recibidos de clientes	5.885.876.280	14.904.364.505
Cheques rechazados	2.365.486.395	1.385.691.191
Subtotal:	148.980.644.140	137.345.169.312
Menos Previsiones	(1.515.753.089)	(2.110.089.652)
Total neto	147.464.891.051	135.235.079.660
Menos Interés a vencer	(12.228.738.879)	(12.663.719.696)

Las cuentas a cobrar comerciales a largo plazo se integran como sigue:

	30/09/2023	31/12/2022
Deudores por ventas locales	32.072.021.367	34.190.143.678
Deudores por ventas locales con partes relac. – Nota 40	44.095.188	110.237.970
Deudores – Entidad Relacionada Nota 40	1.399.564.333	1.910.767.081
Deudores en gestión judicial	12.285.181.518	12.759.827.711
Cartera vendida a cobrar (**)	22.922.244.994	23.542.244.994
Subtotal:	68.723.107.400	72.513.221.434
Menos Provisiones	(7.816.563.194)	(7.222.226.631)
Total Neto	60.906.544.206	65.290.994.803
Menos Interés a vencer	(2.941.029.459)	(3.547.578.943)

(**) Correspondiente a la venta de cartera realizada a la empresa Breslavia S.A.

Composición de la cartera de créditos por ventas

Composición de la cartera de créditos por ventas	30/09/2023		31/12/2022	
	Monto	% Provisiones sobre Cartera	Monto	% Provisiones sobre Cartera
A Total Cartera no Vencida	165.658.265.328		162.540.465.743	
B. Total Cartera Vencida	52.045.486.212		47.317.925.003	
<i>Composición Cartera Vencida</i>				
Normal	4.321.023.490	5%	5.814.896.822	5%
En Gestión de Cobro	35.439.281.204	17%	28.743.200.469	20%
En Gestión de Cobro Judicial	12.285.181.518	50%	12.759.827.712	50%
Total de la cartera de créditos (A+B)	217.703.751.540		209.858.390.746	
(-) Total Provisiones (*)	(12.418.316.283)		(12.418.316.283)	
TOTAL NETO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS	205.285.435.257		197.440.074.463	
Observaciones				
<u>Criterios de Clasificación utilizados</u>	De	A		
Normal	91	180		
En Gestión de Cobro	181 en adelante			
En Gestión de Cobro Judicial				

(*) <u>Provisiones</u>	30/09/2023	31/12/2022
Saldo al inicio del periodo	12.418.316.283	10.343.316.283
(+) Constitución	-	2.075.000.000
(-) Desafectación	-	-
Saldo al cierre del periodo	12.418.316.283	12.418.316.283

Las provisiones totales por incobrables constituidas al 30/09/2023 ascendieron a Gs. 12.418.316.283, de los cuales Gs. 9.332.316.283 se encuentra registrado en el activo, y Gs. 3.086.000.000 registrada como reserva facultativa en el patrimonio neto.

Nota 6 – Otros Créditos

(cifra expresada en guaraníes)

El rubro de otros créditos a corto plazo se compone como sigue:

Corrientes

	30/09/2023	31/12/2022
Documentos a cobrar con Partes Relacionadas - Ver Nota 40	1.196.484.384	1.197.528.058
Gastos pagados por adelantado	1.143.334.873	1.114.115.160
Retención IDU	576.658.379	198.148
Otros deudores	459.262.501	270.104.526
Anticipos al personal	24.307.092	26.734.692
Créditos fiscales recuperados	2	184.175.802
Anticipo Impuesto a la Renta	1.451.774.295	-
Total	4.851.821.526	2.792.856.386

No corrientes

El rubro de otros créditos a largo plazo se compone como sigue:

	30/09/2023	31/12/2022
Documentos a cobrar con Partes Relacionadas - Ver Nota 40	4.719.833.424	5.958.268.493
Documentos a cobrar por compra de cartera - entidades relacionadas - Ver Nota 40	1.448.370.500	1.624.984.000
Depósito en garantía	8.691.989	8.691.989
Garantía de Alquiler	1.500.000	1.500.000
Total	6.178.395.913	7.593.444.482

Nota 7 – Inventarios

(cifra expresada en guaraníes)

Los bienes de cambio están compuestos de la siguiente manera:

	30/09/2023	31/12/2022
Mercaderías	2.202.167.857	1.960.133.008
(-) Previsión para desvalorización y deterioro de inventario	(1.132.000.000)	(1.132.000.000)
Total	1.070.167.857	828.133.008

(*) Previsiones

	30/09/2023	31/12/2022
Saldo al inicio del periodo	1.132.000.000	680.000.000
(+) Constitución	-	452.000.000
(-) Desafectación	-	-
Saldo al cierre del periodo	1.132.000.000	1.132.000.000

Nota 8 – Inversiones

(cifra expresada en guaraníes)

El detalle de las inversiones es el siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
Total, inversión	482.000.000	382.000.000

a) Datos de la sociedad:

			30/09/2023	
Nombre de Sociedad	RUC	Cantidad de acciones	Total Patrimonio neto	Total del resultado
Buró de Información Comercial S.A. (BIC S.A.)	80090066-9	10141	N/A	N/A

b) Datos sobre la inversión:

Cantidad de acciones	Participación sobre los votos (%)	Total Inversión en Gs.	Participación sobre el Patrimonio Neto (%)	Total valuación patrimonial proporcional	Resultado sobre inversiones
482	5,14%	482.000.000	4,18%	N/A	N/A

Nota 9 – Propiedad, Planta y Equipo

(cifra expresada en guaraníes)

Descripción	Costo histórico revaluado al inicio del año	Adquisiciones	Bajas	Valor de origen revaluado al final del año	Depreciación acumulada revaluada al inicio del año	Depreciación del año	Depreciación acumulada revaluada al final del año	Valor neto contable	
								30/09/2023	31/12/2022
Terrenos	25.616.663.450	-	-	25.616.663.450	-	-	-	25.616.663.449	25.616.663.449
Edificios	10.823.214.967	10.787.273	-	10.834.002.240	(1.309.165.292)	-	(1.309.165.292)	9.524.836.948	9.514.049.675
Obras en curso	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mejoras en Predio	254.241.009	-	-	254.241.009	(254.241.010)	-	(254.241.009)	-	-
Rodados	4.207.014.663	-	-	4.207.014.663	(4.136.924.093)	-	(4.136.924.093)	70.090.570	70.090.570
Equipos de computación	1.355.103.068	148.544.400	5.084.243	1.498.563.225	(1.174.532.564)	-	(1.174.532.564)	324.030.661	180.570.504
Muebles y útiles	741.890.992	1.757.273	-	743.648.265	(488.179.241)	-	(488.179.241)	255.469.024	253.711.751
Máquinas y Equipos de Oficina	1.227.018.312	-	-	1.227.018.312	(666.054.145)	-	(666.054.145)	560.964.167	560.964.167
Equipos varios	563.126.178	59.575.843	-	622.702.021	(360.808.098)	-	(360.808.098)	261.893.923	202.318.080
Herramientas y Equipos	22.850.000	-	-	22.850.000	(6.580.800)	-	(6.580.800)	16.269.200	16.269.200
Depreciación acumulada	-	-	-	-	-	(447.837.156)	(447.837.156)	(447.837.156)	-
Totales	44.811.122.639	220.664.789	5.084.243	45.026.703.185	(8.396.485.243)	(447.837.156)	(8.844.322.398)	36.182.380.786	36.414.637.396

Nota 11 – Activos intangibles

(cifra expresada en guaraníes)

El detalle de los activos intangibles se compone de la siguiente manera:

	30/09/2023	31/12/2022
Software	864.335.139	841.562.412
Licencias, Marcas y Patentes	244.184.715	211.580.954
Desarrollo Web	15.718.182	15.718.182
Desarrollo Proyecto TI	13.636.364	-
Menos amortización acumulada	(425.220.078)	(263.501.427)
Total:	712.654.322	805.360.121

Nota 13 – Cuentas por pagar comerciales

(cifra expresada en guaraníes)

El saldo de esta cuenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se componen de obligaciones de la Sociedad con proveedores locales, por adquisición de mercaderías y servicios a crédito. El detalle es el siguiente:

	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	30/09/2023	31/12/2022
Corrientes				
Proveedores locales	PYG	Guaraní	2.454.845.999	1.708.996.382
Total cuentas a pagar por comerciales			2.454.845.999	1.708.996.382

	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	30/09/2023	31/12/2022
No Corrientes				
Proveedores - Partes Relacionadas				
Otros proveedores del exterior				
Proveedores locales				
Total cuentas a pagar por comerciales			-	-

Nota 14 – Préstamos a corto y largo plazo

(cifra expresada en guaraníes)

El saldo del rubro representa obligaciones con instituciones financieras y deudas bursátiles por los programas emitidos vigentes al corte de septiembre 2023 en moneda local. Se componen de la siguiente manera:

Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	30/09/2023					31/12/2022				
	Ult. Vto	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe en Gs	Tipo de Garantía	Ult. Vto	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe en Gs	Tipo de Garantía
Sudameris Bank S.A.E.C.A	2023	PYG	Guaraní	-	Codeudoria	2023	PYG	Guaraní	2.827.777.792	Codeudoria
Banco BASA S.A	2023	PYG	Guaraní	-	Codeudoria	2023	PYG	Guaraní	687.500.000	Codeudoria
Banco GNB (ex BBVA)	2023	PYG	Guaraní	-	Codeudoria	2023	PYG	Guaraní	552.083.331	Codeudoria
Bancop S.A.E.C.A.	2023	PYG	Guaraní	-	Codeudoria	2023	PYG	Guaraní	160.500.000	Codeudoria
Banco GNB Paraguay S.A.	2023	PYG	Guaraní	-	Codeudoria	2023	PYG	Guaraní	125.000.000	Codeudoria
AFD	2023	PYG	Guaraní	431.250.000	Codeudoria	2023	PYG	Guaraní	431.250.000	Codeudoria
Deudas bursátiles										
Programa de Emisión Global G3	2023	PYG	Guaraní	-	A sola firma	2023	PYG	Guaraní	3.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G4	2024	PYG	Guaraní	12.000.000.000	A sola firma	2023	PYG	Guaraní	9.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G5	2024	PYG	Guaraní	2.000.000.000	A sola firma	2023	PYG	Guaraní	2.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G6	2024	PYG	Guaraní	2.000.000.000	A sola firma	2023	PYG	Guaraní	2.000.000.000	A sola firma
Intereses préstamos entidades financieras a pagar										
Intereses a pagar	2024	PYG	Guaraní	10.605.080		2023	PYG	Guaraní	221.553.854	
(-) Int a Devengar	2024	PYG	Guaraní	(2.645.591)		2023	PYG	Guaraní	(152.184.152)	
Intereses deudas bursátiles a pagar										
Intereses a pagar	2024	PYG	Guaraní	11.280.109.594		2023	PYG	Guaraní	10.368.842.478	
(-) Int a Devengar	2024	PYG	Guaraní	(10.024.132.844)		2023	PYG	Guaraní	(9.073.071.266)	
Gastos a devengar por bonos emitidos	2024	PYG	Guaraní	(307.933.512)		2023	PYG	Guaraní	(282.992.126)	
Total				17.387.252.727					21.866.259.911	

No Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	30/09/2023					31/12/2022				
	Ult. Vto	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe en Gs	Tipo de garantía	Ult. Vto	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe en Gs	Tipo de Garantía
AFD	2025	PYG	Guaraní	323.437.500	Codeudoria	2025	PYG	Guaraní	646.875.000	Codeudoria
Deudas bursátiles										
Programa de Emisión Global G4	2026	PYG	Guaraní	24.000.000.000	A sola firma	2026	PYG	Guaraní	33.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G5	2026	PYG	Guaraní	4.000.000.000	A sola firma	2026	PYG	Guaraní	6.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G6	2026	PYG	Guaraní	6.000.000.000	A sola firma	2026	PYG	Guaraní	8.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G7	2027	PYG	Guaraní	16.000.000.000	A sola firma	2027	PYG	Guaraní	16.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G8	2030	PYG	Guaraní	24.000.000.000	A sola firma	2028	PYG	Guaraní	10.000.000.000	A sola firma
Programa de Emisión Global G9	2028			8.000.000.000						
Intereses préstamos entidades financieras a pagar										
Intereses a pagar	2025	PYG	Guaraní	671.983		2025	PYG	Guaraní	2.566.332	
(-) Int a Devengar	2025	PYG	Guaraní	(671.983)		2025	PYG	Guaraní	(2.566.332)	
Intereses deudas bursátiles a pagar										
Intereses a pagar	2030	PYG	Guaraní	24.397.457.531		2028	PYG	Guaraní	19.173.373.981	
(-) Int a Devengar	2030	PYG	Guaraní	(24.397.457.531)		2028	PYG	Guaraní	(19.173.373.981)	
Gastos a devengar por bonos emitidos.	2030	PYG	Guaraní	(622.943.421)		2028	PYG	Guaraní	(501.685.433)	
Total				81.700.494.079					73.145.189.567	

Los intereses pactados se ubican entre el 0,5% con la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD), y las deudas bursátiles entre el 9% y 16% anual al corte del tercer trimestre del 2023.

Nota 16 – Remuneraciones y cargas sociales a pagar

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	31/12/2022
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	78.551.681	55.684.706
Aporte I.P.S.	46.037.142	42.890.535
Total	124.588.823	98.575.241

Nota 17 – Impuestos a pagar

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	31/12/2022
Impuesto al Valor Agregado	414.526.897	441.842.779
Impuesto a la renta a pagar	-	336.877.263
Total	414.526.897	778.720.042

Nota 18 – Provisiones

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	31/12/2022
Remuneraciones a pagar a partes relacionadas - Ver nota 40	217.534.087	-
Honorarios Profesionales a Pagar	112.558.590	212.588.894
Provisión por Litigios	110.000.000	110.000.000
Aguinaldos a Pagar	129.804.230	-
Alquileres a Pagar ME	19.290.928	19.376.596
Servicios Básicos a Pagar	13.925.500	13.922.805
Total	603.113.335	355.888.295

Nota 19 – Otros pasivos corrientes y no corrientes

(cifra expresada en guaraníes)

Corriente	30/09/2023	31/12/2022
Anticipo de clientes	522.894.726	408.990.141
Acreedores varios	329.036.913	95.422.481
Retención de IVA a pagar	75.051.627	78.347.906
Retención IDU a pagar	33.105.551	37.674.460
Acreedores varios ME	40.801.044	1.634.533
Seguros a pagar	38.420.998	29.684.997
Total	1.039.310.859	651.754.518

No Corriente

Impuestos diferidos - Ver nota 38

	30/09/2023	31/12/2022
Total	1.379.480.410	1.379.480.410

Nota 20 – Capital integrado

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	31/12/2022
Monto Capital Social	150.000.000.000	150.000.000.000
Monto Capital Integrado	99.427.000.000	99.427.000.000
Cantidad de Acciones	99.427	99.427
Valor Nominal de Acciones	1.000.000	1.000.000
Total	99.427.000.000	99.427.000.000

Nota 21 - Reservas

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	31/12/2022
a.1 Reserva de revalúo fiscal	611.694.834	611.694.834
a.2 Reserva de revalúo técnico	13.533.123.692	13.533.123.692
Total	14.144.818.526	14.144.818.526

Reserva de Revalúo fiscal: El saldo de este rubro corresponde a la revaluación de los bienes de uso.

Reserva de Revalúo técnico: Según valor de tasación de bienes inmuebles, de acuerdo al Informe del Perito Miguel Ángel Arriola Ibáñez de fecha 26/12/2022.

b. Reserva legal

	30/09/2023	31/12/2022
	7.007.762.995	7.007.762.995
	7.007.762.995	7.007.762.995

De acuerdo con lo establecido en el artículo de la Ley Nro. 1034/1.983 del Comerciante, la entidad debe afectar el 5% de la utilidad del año como reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva represente el 20% del capital suscrito.

c. Reservas estatutarias

N/A

d. Reservas facultativas

	30/09/2023	31/12/2022
d.1. Reserva Facultativa-Fondo p/Previsión	3.086.000.000	3.086.000.000
d.2. Reserva Facultativa - Fondo p/pago de divid. Pref	2.382.251.080	1.202.734.785
	5.468.251.080	4.288.734.785

d.1 Por Acta Nro. 112 de fecha 30 de diciembre de 2011, el Directorio de la empresa dispuso la creación de un fondo de provisiones genéricas sobre la “Cartera de clientes” en cada ejercicio fiscal, y mantener dicho importe como una reserva, aplicando la deducibilidad de acuerdo a la ley.

Al cierre del 31 de diciembre de 2013 la cuenta Reserva Facultativa (Fondo de Provisiones para Incobrables) tuvo un saldo de Gs. 2.086.000.000.-, según consta en los estados financieros y al 31 de diciembre de 2019 el saldo ha sido incrementado en Gs. 1.000.000.000.-, según consta en Acta de Directorio N° 387, totalizando así al 31 de diciembre de 2019 la suma de Gs. 3.086.000.000.- según detalle:

Reserva Facultativa - Fondo para Previsión	Gs.
Año 2011 - Acta de Directorio N° 112	700.000.000
Año 2012 - Acta de Directorio N° 139	420.000.000
Año 2013 - Acta de Directorio N° 174	966.000.000
Año 2019 - Acta de Directorio N° 387	1.000.000.000
Total	3.086.000.000

d.2 Por Acta Nro. 391 de fecha 21 de octubre de 2019, el Directorio de la empresa dispuso la constitución de un fondo suficiente de **reserva para pago de dividendos preferentes** (acciones preferidas), cuya decisión fue ratificada y aprobada en la Asamblea Ordinaria del 29/05/2020 por Gs. 1.500.000.000, por Gs. 3.000.000.000 en la Asamblea Ordinaria N°34 del 26/03/2021, por Gs. 3.500.000.000 en la Asamblea Ordinaria N° 35 del 30/03/2022 y por Gs. 3.500.000.000 en la Asamblea Ordinaria N° 37 del 20/03/2023. El saldo de la reserva al 30/09/2023 ascendió a Gs. 2.382.251.080.-

Nota 23 – Resultados acumulados

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	31/12/2022
Resultado de ejercicios anteriores	7.203.920.362	-
Resultado del ejercicio actual	14.729.549.905	16.237.665.124
Totales	21.933.470.267	16.237.665.124

Nota 25 – Ventas

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	30/09/2022
Ventas		
Ventas línea de negocio 1		
<i>Local</i>		
Venta de mercaderías	2.259.542.274	1.278.488.726
Ingresos moratorios	214.076.708	255.105.166
Ventas línea de negocio 2		
<i>Local</i>		
Ingresos por ventas a crédito	47.181.544.437	50.097.885.995
Menos: Devoluciones y descuentos concedidos	(3.273.487.280)	(4.004.613.441)
Ingresos provenientes de TC	-	11.801.591
Ingresos moratorios	2.640.279.396	3.146.297.041
Total	49.021.955.535	50.784.965.078

Nota 26 – Costo de ventas

(cifra expresada en guaraníes)

Costo de ventas	30/09/2023	30/09/2022
Línea de negocio 1		
Existencia inicial del inventario	1.960.133.008	1.978.330.628
+ Compra de bienes y servicios	1.743.680.211	798.125.623
+ Costo de producción	-	-
- Existencia final de inventario	(2.202.167.857)	(1.914.657.960)
Línea de negocio 2		
Costo por servicios	17.300.375.627	16.985.682.559
Total costo de ventas	18.802.020.989	17.847.480.850

Nota 27 – Gastos

(cifra expresada en guaraníes)

Cuentas	30/09/2023			30/09/2022		
	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total
Movilidad y viáticos	284.484.844	17.291.946	301.776.790	310.289.667	13.379.197	323.668.864
Gastos de alquiler	-	90.538.560	90.538.560	-	86.888.722	86.888.722
Computación y redes	-	-	-	-	-	-
Gastos por servicios	105.491.037	234.810.739	340.301.776	115.618.587	218.872.920	334.491.507
Honorarios profesionales y asesoramiento	392.826.398	1.002.489.616	1.395.316.014	545.000.000	1.164.860.759	1.709.860.759
Investigación de mercado	-	-	-	-	-	-
Impuestos y tasas	-	190.005.790	190.005.790	-	158.284.034	158.284.034
Gastos de reparación y mantenimiento	117.706.757	2.770.283	120.477.040	91.966.493	5.849.296	97.815.789
Gastos del personal y capacitación	-	179.004.611	179.004.611	-	174.303.365	174.303.365
Seguros pagados	-	32.275.337	32.275.337	-	28.712.510	28.712.510
Otros gastos de operación	263.011.969	572.170.006	835.181.975	262.645.800	489.202.117	751.847.917
Remuneraciones de administradores, directores, síndicos y consejo de vigilancia	-	-	-	-	-	-
Sueldos y Jornales	626.955.989	1.159.416.431	1.786.372.420	582.698.228	937.923.860	1.520.622.088
Contribuciones Sociales	-	269.462.757	269.462.757	-	229.819.090	229.819.090
Regalías y Honorarios por servicios técnicos	-	-	-	-	-	-
Gastos de Publicidad y Propaganda	36.238.822	-	36.238.822	28.371.764	-	28.371.764
Intereses, multas y recargos impositivos	-	-	-	-	-	-
Intereses a bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-
Depreciación bienes de uso	447.837.156	-	447.837.156	445.043.680	-	445.043.680
Amortización activos intangibles	149.930.010	-	149.930.010	134.059.497	-	134.059.497
Previsiones	-	-	-	-	-	-
Gastos varios de ventas	-	-	-	371.818	-	371.818
Pérdida por baja de cartera e incobrables	-	-	-	634.155.559	-	634.155.559
Total	2.424.482.982	3.750.236.076	6.174.719.058	3.150.221.093	3.508.095.870	6.658.316.963

Nota 28 – Otros ingresos y gastos operativos

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	30/09/2022
Intereses y Costas Procesales Cobrados	88.995.859	158.748.477
Otros ingresos operativos	25.789.509	16.118.084
Venta de bienes de activo fijo	324.848	73.522.226
Total	115.110.216	248.388.787

Otros gastos

Total

	30/09/2023	30/09/2022
	-	-

Nota 29 – Ingresos y gastos financieros netos

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	30/09/2022
Diferencia de Cambio	-	-
Total ingresos financieros	-	-

	30/09/2023	30/09/2022
Intereses sobre bonos emitidos	8.903.452.124	8.736.523.322
Gastos varios por emisiones de bonos y acciones escriturales	365.313.774	305.176.914
Intereses bancarios	151.497.318	725.179.214
Gastos bancarios	10.020.953	10.067.451
Diferencia de Cambio	491.630	1.893.977
Gastos administrativos p/ préstamos	-	7.500.000
Total gastos financieros	9.430.775.799	9.786.340.878

Nota 32 – Impuesto a la renta

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	30/09/2022
Impuesto a la renta	-	-
Total	-	-

Nota 35 – Utilidad (pérdida) neta del año y por acción ordinaria

(cifra expresada en guaraníes)

	30/09/2023	30/09/2022
Cantidad de Acciones Ordinarias en Circulación	78.000	78.000
Utilidad Neta	14.729.549.905	16.741.215.174
Utilidad Neta por Acción Ordinaria	188.840	214.631

Nota 37 – Contingencias y compromisos

Al 30 de septiembre de 2023 no existen situaciones contingentes, ni reclamos que pudieran resultar en la generación de obligaciones para la Sociedad adicionales a las que se presentan en estos estados financieros.

Nota 38 – Impuesto Diferido

La evolución y composición de los activos y pasivos por impuesto diferido se detallan en los siguientes cuadros:

	Saldos al 30/09/2023	Movimientos del periodo	Saldos al 31/12/2022
Activo por impuesto diferido			
Previsiones por obsolescencia de bienes de cambio	124.200.000	-	124.200.000
Total Activo por impuesto diferido	124.200.000	-	124.200.000
Pasivo por impuesto diferido			
Incremento Patrimonial por revalúo técnico de Propiedad, Planta y equipo	(1.503.680.410)	-	(1.503.680.410)
Total Pasivo por impuesto diferido	(1.503.680.410)	-	(1.503.680.410)
Pasivo por impuesto diferido neto al cierre	(1.379.480.410)	-	(1.379.480.410)

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 2023.

Nota 40 – Saldos y transacciones con partes relacionadas

	30/09/2023	31/12/2022
ACTIVO		
Cuentas por cobrar a corto plazo	851.692.604	1.137.922.662
Otros créditos a corto plazo	1.196.484.384	1.197.528.058
Cuentas por cobrar a largo plazo	1.443.659.521	2.021.005.051
Otros créditos a largo plazo	6.168.203.924	7.583.252.493
Total activo	9.660.040.433	11.939.708.264
PASIVO		
Cuentas por pagar comerciales	-	-
Préstamos a corto plazo	-	-
Provisiones	217.534.087	-
Préstamos a largo plazo	-	-
Otros pasivos	-	-
Total pasivo	217.534.087	-

	30/09/2023	30/09/2022
INGRESOS		
Ingresos por productos financieros	282.040.441	96.613.283
Ingresos por ventas de mercaderías	88.749.091	1.368.182
Ingresos por servicios	708.882.436	253.377.351
Total ingresos	1.079.671.968	351.358.815
EGRESOS		
Costos		
Remuneraciones pagadas a Directivos	3.297.202.730	3.277.810.063
Gastos administrativos		
Honorarios Profesionales	195.899.553	91.854.620
Total Egresos	3.493.102.283	3.369.664.683

—:—