

BALANCE GENERAL
Al 30 de Septiembre de 2024
(En guaraníes)

	Nota	2024	2023
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Disponibilidades	<u>3</u>	28.241.146.499	19.543.717.404
Inversiones	<u>4</u>	34.479.302.402	16.321.417.620
Créditos	<u>5</u>	546.456.635.831	542.038.988.383
Otros Créditos	<u>6</u>	8.347.747.650	1.762.478.714
Bienes de Cambio	<u>7</u>	462.821.420.810	262.006.600.654
Gastos Pagados por Adelantado	<u>41</u>	2.930.623.280	1.854.331.440
Total Activos Corrientes		1.083.276.876.472	843.527.534.215
Activos No Corrientes			
Créditos	<u>5</u>	117.736.827.572	118.291.243.423
Otros Créditos	<u>6</u>	1.446.333.440	1.218.193.226
Inversión en Asociadas	<u>8</u>	4.600.285.000	4.600.285.000
Bienes de Uso	<u>9</u>	148.532.942.699	149.683.509.402
Activos disponibles para la venta	<u>10</u>	-	-
Goodwill	<u>12</u>	-	-
Gastos Pagados por Adelantado	<u>41</u>	108.171.796	138.448.534
Intangibles	<u>11</u>	6.526.174.628	7.708.209.518
Total Activos No Corrientes		278.950.735.136	281.639.889.104
Total Activos		1.362.227.611.608	1.125.167.423.318
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
Pasivos Corrientes			
Deudas Comerciales	<u>13</u>	37.171.768.479	30.730.720.266
Deudas Bancarias	<u>14</u>	213.144.906.889	186.005.623.792
Porción corriente de la deuda a largo plazo	<u>15</u>	-	-
Deudas Fiscales	<u>17</u>	8.248.565.585	1.666.263.950
Remuneraciones y Cargas Sociales a Pagar	<u>16</u>	12.566.799.313	7.135.164.082
Gastos Acumulados	<u>18</u>	851.052.693	1.269.053.077
Otros Pasivos	<u>19</u>	6.919.505.152	4.525.131.490
Previsiones	<u>42</u>	6.768.926.814	-
Total Pasivos Corrientes		285.671.524.925	231.331.956.657
Pasivos No Corrientes			
Deudas Bancarias	<u>14</u>	269.849.698.783	86.415.933.485
Total Pasivos No Corrientes		269.849.698.783	86.415.933.485
Total Pasivos		555.521.223.708	317.747.890.142
Patrimonio Neto			
Capital Integrado	<u>20</u>	400.000.000.000	400.000.000.000
Reserva de Revalúo	<u>21</u>	17.944.248.120	17.944.248.120
Reserva Legal	<u>21</u>	59.683.055.113	57.576.128.727
Reservas Estatutarias	<u>21</u>	-	-
Reservas Facultativas	<u>21</u>	296.792.229.943	289.760.628.611
Diferencia Transitoria por Conversión	<u>22</u>	-	-
Resultados Acumulados	<u>23</u>	32.286.854.724	42.138.527.718
Subtotal		806.706.387.900	807.419.533.176
Interés Minoritario	<u>24</u>	-	-
Total Patrimonio Neto		806.706.387.900	807.419.533.176
Total Pasivos y Patrimonio Neto		1.362.227.611.608	1.125.167.423.318

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

<p>Juan Carlos Cabrera Contador C.I. N° 4.348.516</p>	<p>Eduard Rempel Presidente</p>
<p>(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.</p>	

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Septiembre de 2024
Comparativo con igual período del año anterior
(En guaraníes)

	Nota	2024	2023
Ventas	25	674.065.752.660	585.097.203.240
Costo de Ventas	26	-392.181.120.659	-352.412.300.989
Utilidad Bruta		281.884.632.001	232.684.902.251
Gastos de Comercialización	27	-210.066.411.598	-178.631.068.153
Gastos de Administración	27	-36.166.903.657	-29.493.190.101
Otros Ingresos y Gastos Operativos	28	15.027.132.667	13.528.136.558
Resultado Operativo		50.678.449.413	38.088.780.555
Ingresos Financieros - Neto	29	7.953.945.844	5.357.402.243
Gastos Financieros - Neto	29	-21.903.977.254	-23.855.749.094
Subtotal		36.728.418.003	19.590.433.704
Resultado de Inversiones en Asociadas	30	-	-
Resultados Ordinarios Antes de Impuesto a la Renta y Participación Minoritaria		36.728.418.003	19.590.433.704
Resultado Participación Minoritaria	31	-	-
Resultado Ordinario Antes del Impuesto a la Renta		36.728.418.003	19.590.433.704
Otros Ingresos y Gastos Extraordinarios	43	54.419.300	398.126.932
Resultado Antes del Impuesto a la Renta		36.782.837.303	19.988.560.636
Impuesto a la Renta	32	-4.495.982.579	-2.058.835.922
Resultado Neto		32.286.854.724	17.929.724.714
Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta	33	-	-
Resultado sobre Actividades Discontinuas Neto de Impuesto a la Renta	34	-	-
Utilidad/(Pérdida) Neta del Año		32.286.854.724	17.929.724.714
Utilidad Neta por Acción Ordinaria	35	807.171	448.243

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

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Septiembre de 2024
 Comparativo con igual periodo del año anterior
 (En guaraníes)

	Aporte de los propietarios		Reserva de revalúo	Reserva de revalúo técnico	Reserva legal	Ganancias reservadas		Resultados acumulados	Resultado del Ejercicio	Interes Minoritario	Total
	Capital suscrito e integrado	Primas de emisión				Reserva facultativa	Reserva legal				
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	400.000.000.000	-	17.944.248.120	-	55.788.305.843	255.791.993.811	-	-	35.756.457.684	-	765.281.005.458
Cambio en política contable (Nota....)											
Saldo reestructurado	400.000.000.000	-	17.944.248.120	-	55.788.305.843	255.791.993.811	-	-	35.756.457.684	-	765.281.005.458
Distribución de resultado s/ Acta de Asamblea Ordinaria N° 43 de fecha 29/03/2023					1.787.822.884	33.968.634.800	-	-	-35.756.457.684	-	-
Resultado del Ejercicio 2023									17.929.724.714		17.929.724.714
Revalúo de activos fijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revalúo técnico	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	400.000.000.000	-	17.944.248.120	-	57.576.128.727	289.760.628.611	-	-	17.929.724.714	-	783.210.730.172
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	400.000.000.000	-	17.944.248.120	-	57.576.128.727	289.760.628.611	-	-	42.138.527.718	-	807.419.533.176
Distribución de resultado s/ Acta de Asamblea Ordinaria N° 44 de fecha 22/03/2024					2.106.926.386	7.031.601.332			-9.138.527.718		-
Distribución de Dividendos									-33.000.000.000		-33.000.000.000
Resultado del ejercicio a 09/2024									32.286.854.724		32.286.854.724
Revalúo de activos fijos											
Desafectación de la reserva de revalúo técnico											
Resultado del año											
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	400.000.000.000	-	17.944.248.120	-	59.683.055.113	296.792.229.943	-	-	32.286.854.724	-	806.706.387.900

Juan Carlos Cabrera
 Contador
 C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
 Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

Al 30 de Septiembre de 2024
Comparativo con igual periodo del año anterior
(En guaraníes)

	2024	2023
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Efectivo Recibido de Clientes	641.362.055.459	548.650.480.626
Pago a Proveedores y Empleados	-700.573.133.119	-419.927.515.678
Otros Beneficios	14.328.463.081	10.702.523.903
Intereses Cobrados	2.200.652.820	2.587.960.095
Impuestos, Tasas y Patentes	-7.087.592.479	-5.759.828.048
Efectivo neto proporcionado (aplicado) por las actividades de operación	-49.769.554.238	136.253.620.898
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Variación de Activos Fijos	-3.351.856.801	-1.626.603.860
Variación de Activos Intangibles	-	-120.255.625
Variación de Inversiones	-18.157.884.782	-5.798.674.513
Efectivo neto proporcionado (aplicado) por las actividades de inversión	-21.509.741.583	-7.545.533.998
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación de Deudas Bancarias	125.172.972.676	-110.784.495.597
Producto del Pago de Dividendos	-30.360.000.001	-
Intereses Pagados	-14.836.247.759	-18.390.714.173
Efectivo neto proporcionado (aplicado) por las actividades de financiación	79.976.724.916	-129.175.209.770
Variación Neta del Efectivo	8.697.429.095	-467.122.870
Más: Efectivo al Inicio del Periodo	19.543.717.404	20.949.250.403
Efectivo al final del periodo	28.241.146.499	20.482.127.533

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

<p>Juan Carlos Cabrera Contador C.I. N° 4.348.516</p>	<p>Eduard Rempel Presidente</p>
<p>(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.</p>	

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
TERMINADO AL 30 de Septiembre de 2024**

Presentadas en forma comparativa con el periodo terminado al 31 de Diciembre de 2023

NOTA 1 - DESCRIPCIÓN DE LA NATURALEZA Y DEL NEGOCIO DE LA COMPAÑÍA

El 10 de junio de 1980 fue constituida INVERFIN S.R.L., por Escritura Pública N° 217, inscrita en Registro Público de Comercio el 18 de abril de 1986 bajo el N° 308 y al folio 77 y siguientes, sección contratos. Sus Estatutos Sociales fueron modificados en varias oportunidades.

Por Escritura Pública N° 247 se protocolizó la transformación de INVERFIN S.R.L., a INVERFIN Inversora y Comercial S.A. Emisora de Capital Abierto, inscrita en el Registro Público de Comercio bajo el N° 160 serie A, folio 2456 y siguientes, de fecha 28 de marzo de 1996. Fue aceptada por la Comisión Nacional de Valores como Emisora de Capital Abierto según Resolución N° 190/95.

Por Escritura Pública N° 7 se protocolizó el cambio de la denominación de INVERFIN Inversora y Comercial S.A. Emisora de Capital Abierto, a INVERFIN S.A. Emisora de Capital Abierto, inscrita en el Registro Público de Comercio bajo el N° 22 serie H, folio 211 y siguientes, de fecha 20 de febrero de 2014.

Su objeto principal es dedicarse por su cuenta o por cuenta de terceros o asociada a terceros, tanto en el país como en el extranjero, a toda clase de servicios, así como actividades industriales, agropecuarias, comerciales, inmobiliarias y en general, la Sociedad podrá realizar todos los actos de comercios lícitos.

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 Contabilización (Según NIF Bases de preparación de los Estados Financieros)

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 j), 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.

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 flujos de efectivo al 30/09/2024 y por los ejercicios cerrados el 30 de septiembre del 2024 y 2023. Según el índice general de precios del consumo (IPC) publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación fue de 4,1% en el año 2024 y 3,7% en el año 2023.

b. Uso de estimaciones contables

La preparación de los presentes estados financieros requiere que la Gerencia de la sociedad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y contingentes, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros.

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

c. Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejercicio.

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 ejercicio, son reconocidas en resultados.

	2024			2023		
	Indicar moneda	Simbología según ISO 4217	Guaraníes	Indicar moneda	Simbología según ISO 4217	Guaraníes
Activos	Dólar Americano	USD	13.129.051.993	Dólar Americano	USD	919.667.198
Pasivos	Dólar Americano	USD	-6.984.583.949	Dólar Americano	USD	2.294.257.421
Posición neta			6.144.468.044			3.213.924.619
Previsión por Fluctuaciones Cambiarias			₡ 6.768.926.814			₡ 0

A la fecha de emisión de estos estados financieros, el tipo de cambio de la moneda extranjera dólares americanos varió en un 1,1% con respecto al vigente al 30 de septiembre del 2024.

d. Disponibilidades

Se considerarán dentro del concepto de efectivo los saldos en efectivo, disponibilidades en cuentas bancarias y toda inversión de muy alta liquidez, con vencimiento originalmente pactado no superior a tres meses.

e. Inversiones

Las inversiones no corrientes en sociedades donde no se ejerce el control, se valúan a su valor patrimonial proporcional. Ver Nota Nro. 8.

f. Previsión para Cuentas de Dudoso Cobro/ Incobrables

Las provisiones para cuentas de dudoso cobro se determinan mensualmente sobre la base del estudio de la cartera de créditos realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de las cuentas a cobrar. Las provisiones para cuentas de dudoso cobro se determinan mensualmente de acuerdo con el siguiente esquema de cálculo: hasta el 15% sobre la cartera.

g. Inventarios

Las existencias se valúan a su costo de adquisición o de producción (NIF 12, párrafo 5). Para determinar el consumo (baja de inventarios) se aplica la fórmula de costeo siguiente; PPP (Precio Promedio Ponderado). Ver Nota N° 7.

h. Activos Disponibles para la Venta

N/A

i. Provisiones para Desvalorización y Deterioro de Inventarios

Las provisiones para desvalorización y deterioro de inventarios han sido estimadas tomando como base la valorización del stock deteriorado existente al cierre del periodo.

j. Propiedades, Planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipo se exponen a su costo histórico conforme lo establece la Resolución General N° 77/2020 emitida por la DNIT.

La depreciación es calculada por el método lineal recta, conforme lo establece la Resolución General N° 77/2020 emitida por la DNIT. Ver Nota N° 9.

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

k. 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 líneal. Ver Nota N° 11.

l. Goodwill - N/A

N/A

m. Reconocimiento de Ingresos y Egresos

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

n. Impuesto a la Renta

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año 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 utilidad gravable a la que se aplica la tasa legal vigente del impuesto.

o. Restricciones a la Distribución de Utilidades

N/A

p. Derechos en Fideicomiso

N/A

q. Otros Principios, Prácticas y Métodos

N/A

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y al cierre del 2023 está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Caja Moneda Nacional	7.007.199.578	5.810.456.393
Banco Moneda Nacional	13.572.092.467	6.905.974.888
Banco Moneda Extranjera	7.661.854.454	6.827.286.123
Total	28.241.146.499	19.543.717.404

NOTA 4 - INVERSIONES TEMPORALES

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y al cierre del 2023 está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Fondos Mutuos Gs	2.026.395.784	-
Fondos Mutuos USD	32.452.906.618	16.321.417.620
Total	34.479.302.402	16.321.417.620

<p>Juan Carlos Cabrera Contador C.I. N° 4.348.516</p>	<p>Eduard Rempel Presidente</p>
<p>(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.</p>	

NOTA 5 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Este rubro representa los derechos contra terceros (clientes) por ventas realizadas a crédito en guaraníes y en dólares americanos. El mismo, al cierre del periodo al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 se compone de la siguiente manera:

Corriente		En guaraníes	
		2024	2023
Deudores por Venta	Moneda Local Guaraníes	661.658.556.813	650.135.843.622
Deudores por Venta	Moneda Extranjera USD	5.505.550.308	7.488.345.958
Deudores por Vtas Marketplace	Moneda Local Guaraníes	31.806.200	54.994.776
Cheques de Cobro Diferido	Moneda Local Guaraníes	27.143.062.430	40.804.536.098
Cheques Rechazados	Moneda Local Guaraníes	874.513.513	978.314.049
Cheques Pendientes	Moneda Local Guaraníes	48.727.135	94.860.919
Valores a Vencer	Moneda Local Guaraníes	-28.251.614.578	-42.088.229.717
(-) Previsión p/ Cuentas Incobrables	Moneda Local Guaraníes	-90.436.832.028	-84.858.645.512
(-) Intereses a Devengar - Clientes	Moneda Local Guaraníes	-30.117.133.961	-30.571.031.810
Total		546.456.635.831	542.038.988.383

No Corriente		En guaraníes	
		2024	2023
Deudores por Venta	Moneda Local Guaraníes	137.163.193.360	136.053.674.477
Deudores por Venta	Moneda Extranjera USD	3.404.159.814	3.126.278.481
Cheques Rechazados en Gestión de Cobro	Moneda Local Guaraníes	185.311.500	277.794.731
(-) Previsión p/ Cuentas Incobrables	Moneda Local Guaraníes	-17.209.461.870	-16.181.735.676
(-) Intereses a Devengar - Clientes	Moneda Local Guaraníes	-5.806.375.232	-4.984.768.590
Total		117.736.827.572	118.291.243.423

Composición de la Cartera de Créditos por Ventas	2024	
Situación	Monto	% Previsiones sobre Cartera
A Total Cartera No Vencida	700.578.934.001	
B. Total Cartera Vencida	107.184.332.494	
Composición Cartera Vencida		
Normal	95.923.935.637	100,5%
En Gestión de Cobro		
En Gestión de Cobro Judicial	11.260.396.857	100,0%
Total de la Cartera de Créditos (A+B)	807.763.266.495	
(-) Total Previsiones	-107.646.293.898	
TOTAL NETO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS	700.116.972.597	
Observaciones		
Criterios de Clasificación Utilizados	De	A
Normal	1 (día)	1095 (días)
En Gestión de Cobro		
En Gestión de Cobro Judicial		

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 6 - OTROS CRÉDITOS

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 está compuesto de la siguiente manera:

Corriente	En guaraníes	
	2024	2023
Créditos Bancard a Cobrar	95.977.731	162.455.577
Créditos a Cobrar	4.954.960	4.829.457
Préstamos a Empleados	63.706.467	64.627.830
Retención Impuesto a la Renta	1.246.283.341	-
Anticipos a Empleados	1.760.868	1.200.000
Anticipo a Proveedores	740.558.691	112.732.386
Siniestros a Cobrar	272.719.729	387.815.111
Otras Cuentas por Cobrar	107.746.511	665.666.065
Retención IDU	-	40.124.644
Anticipo de Impuesto a la Renta	4.130.012.331	312.753.988
Crédito Fiscal	1.669.589.725	8.951.928
Interventajas a Cobrar	121.840	1.321.728
Préstamos a Particulares	14.315.456	-
Total	8.347.747.650	1.762.478.714

No Corriente	En guaraníes	
	2024	2023
Otras Cuentas por Cobrar	39.617.985	57.088.776
Préstamos a Empleados	93.738.113	94.571.444
Otras Cuentas por Cobrar en Gestión de Cobros Judicial	32.466.360	35.124.356
Garantías de Alquiler	1.280.510.982	1.031.408.650
Total	1.446.333.440	1.218.193.226

NOTA 7 - BIENES DE CAMBIO

El saldo de este rubro corresponde a las mercaderías en existencia al cierre del periodo al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 y representan, entre otros, la existencia de: materia prima para ensamblado de motos, productos para la venta como ser: electrodomésticos, motocicletas, productos de electrónica, muebles y otros. Dichas mercaderías han sido valuadas al costo de adquisición, cuyos saldos se detallan a continuación:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Mercaderías	191.533.487.163	163.420.336.829
Productos en Proceso	216.418.273	86.117.511
Importaciones en Curso	266.597.753.816	106.176.127.020
Materia Prima	16.519.222.488	6.623.919.654
Insumos	507.204.085	227.953.186
Ordenes de Trabajo en Proceso	962.007.155	-
(-) Provisiones sobre Mercaderías	-13.514.672.170	-14.527.853.546
Total	462.821.420.810	262.006.600.654

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

Nota 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

Las inversiones en sociedades donde no se ejerce control se describen a continuación:

	2024	2023
Total Inversión	4.600.285.000	4.600.285.000

a) Datos sobre la sociedad:

Nombre de Sociedad	RUC	Cantidad de acciones	2023	
			Total Patrimonio neto	Total del resultado
Codipsa	80019086-6	38.246	117.519.150.145	30.059.058.489
Pioneros del Chaco S.A.	80074487-0	10	93.851.221.254	-1.750.521.542

b) Datos sobre la inversión:

Cantidad de acciones	Participación sobre los votos (%)	Total Inversión (Gs)	Participación sobre el Patrimonio Neto (%)	Total valuación patrimonial proporcional	Resultado sobre inversiones
38.246	4,65%	4.550.285.000	4,65%	5.462.320.217	1.397.152.742
10	0,05%	50.000.000	0,05%	45.310.298	-845.132

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 9 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO - NETO

En guaraníes

	Costo Histórico Revaluado al Inicio del Año	Adquisiciones	Bajas	Revaluó del Año	Valor de Origen Revaluado al Final del Año	Depreciación Acumulada Revaluada al Inicio del Año	Depreciación del Año	Bajas de Depreciaciones Acumuladas	Revaluó Depreciación Acumulada del Año	Depreciación Acumulada Revaluada al Final del Año	Valor Neto Contable	
											2024	2023
Inmuebles	62.073.058.751	-	-	-	62.073.058.751	-	-	-	-	-	62.073.058.751	62.073.058.751
Edificios	82.873.259.252	-	-	-	82.873.259.252	-18.736.091.846	-1.294.573.212	-	-	(20.030.665.058)	62.842.594.194	64.137.167.406
Mejoras en Predio Ajeno	8.076.918.702	10.727.273	-	-	8.087.645.975	-6.554.774.704	-157.181.055	-	-	(6.711.955.759)	1.375.690.216	1.522.143.998
Mejoras en Local Propio	7.299.646.694	-	-	-	7.299.646.694	-1.699.705.816	-113.328.441	-	-	(1.813.034.257)	5.486.612.437	5.599.940.878
Rodados	18.205.268.870	1.161.748.138	-1.123.001.263	-	18.244.015.745	-9.673.865.799	-1.506.209.573	1.026.704.547	-	(10.153.370.825)	8.090.644.920	8.531.403.071
Muebles y Equipos	13.968.137.114	638.094.382	-103.757.571	-	14.502.473.925	-11.776.135.881	-443.015.559	92.581.199	-	(12.126.570.241)	2.375.903.684	2.192.001.233
Equipos de Informática	17.507.321.575	839.154.936	-29.718.197	-	18.316.758.314	-15.811.752.565	-585.232.608	29.323.833	-	(16.367.661.340)	1.949.096.974	1.695.569.010
Equipos de Oficina	6.419.955.569	383.834.871	-25.179.714	-	6.778.610.726	-5.330.862.430	-261.905.414	24.489.887	-	(5.568.277.957)	1.210.332.769	1.089.093.139
Maquinarias	2.575.742.065	611.949.240	-	-	3.187.691.305	-1.763.295.282	-72.819.986	-	-	(1.836.115.268)	1.351.576.037	812.446.783
Herramientas	1.005.973.430	25.691.768	-	-	1.031.665.198	-877.172.938	-26.608.364	-	-	(903.781.302)	127.883.896	128.800.492
Instalaciones	10.849.487.193	37.993.183	-	-	10.887.480.376	-9.738.424.990	-77.903.095	-	-	(9.816.328.085)	1.071.152.291	1.111.062.203
Otros Bienes	1.258.990.772	190.854.025	-	-	1.449.844.797	-1.166.239.615	-33.077.471	-	-	(1.199.317.086)	250.527.711	92.751.157
Bienes de Uso a Integrar	698.071.281	-	-370.202.462	-	327.868.819	-	-	-	-	327.868.819	698.071.281	698.071.281
Inversiones - Ley 60/90	3.167.472.415	-	-	-	3.167.472.415	-3.167.472.415	-	-	-	(3.167.472.415)	-	-
Totales	235.979.303.683	3.900.047.816	-1.651.859.207	-	238.227.492.292	-86.295.794.281	-4.571.854.778	1.173.099.466	-	-89.694.549.593	148.532.942.699	149.683.509.402

Juan Carlos Cabrera
 Contador
 C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
 Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 10 - ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

N/A

NOTA 11 - ACTIVOS INTANGIBLES

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Ampliación Software Informático	1.438.618.759	1.438.618.759
Marcas y Patentes	7.495.000.000	7.495.000.000
Licencias y Software	11.250.584.465	11.250.584.465
Menos Amortización Acumulada	-13.658.028.596	-12.475.993.706
Total	6.526.174.628	7.708.209.518

NOTA 12 - GOODWILL

N/A

NOTA 13 - DEUDAS COMERCIALES

Este rubro registra los compromisos pendientes de pago con proveedores de mercaderías y cheques de pago diferido, los que representan cheques post datados emitidos para pagos a proveedores pendientes de vencimiento. El saldo al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 se halla compuesto de la siguiente forma:

Corriente	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	2024	2023
Proveedores Locales Gs.	PYG	Moneda Local Guaraníes	5.403.494.482	8.130.043.226
Proveedores Locales USD.	USD	Moneda Extranjera Dólares	4.743.898.458	4.525.247.307
Proveedores del Exterior USD.	USD	Moneda Extranjera Dólares	27.024.375.540	18.075.429.733
Total			37.171.768.479	30.730.720.266

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 14 - DEUDAS BANCARIAS

Este rubro registra las obligaciones de la Sociedad por deudas en concepto de préstamos y créditos documentarios de importación con bancos de plaza. La composición es la siguiente:

Corriente

2024						2023					
Préstamos de Entidades Locales	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe (Gs)	Tipo de Garantía	Préstamos de Entidades Locales	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe (Gs)	Tipo de Garantía
BANCO FAMILIAR	13/09/2025	PYG	Guarani	11.907.904.032	A SOLA FIRMA	BANCO FAMILIAR	13/12/2024	PYG	Guarani	13.154.703.645	A SOLA FIRMA
BANCO GNB	18/09/2025	PYG	Guarani	15.788.333.340	A SOLA FIRMA	BANCO GNB	05/08/2024	PYG	Guarani	62.956.666.654	A SOLA FIRMA
ATLAS	26/09/2025	PYG	Guarani	11.666.999.757	A SOLA FIRMA	BANCOP	03/08/2024	PYG	Guarani	6.666.666.676	A SOLA FIRMA
CONTINENTAL S.A.	30/09/2025	PYG	Guarani	34.131.924.505	A SOLA FIRMA	ATLAS	08/12/2024	PYG	Guarani	1.666.721.672	A SOLA FIRMA
SUDAMERIS S.A.	04/09/2025	PYG	Guarani	26.666.666.664	A SOLA FIRMA	CONTINENTAL S.A.	11/12/2024	PYG	Guarani	20.638.317.832	A SOLA FIRMA
TOTAL SALDO PRESTAMOS CP GS.				100.161.828.298		ITAU S.A.	11/12/2024	PYG	Guarani	26.249.999.999	A SOLA FIRMA
						SUDAMERIS S.A.	09/09/2024	PYG	Guarani	26.666.666.664	A SOLA FIRMA
						TOTAL SALDO PRESTAMOS CP GS.				157.999.743.142	

Deudas Bursátiles

Préstamos de Entidades en el Exterior

Deudas Bursátiles

Intereses Préstamos Entidades Financieras a Pagar

Intereses a Pagar	23.660.112.616	12.586.287.743
(-) Intereses a Devengar	-23.209.786.376	-11.925.648.794

Intereses Deudas Bursátiles a Pagar

Intereses a Pagar		
(-) Intereses a Devengar	94.094.826	38.935.754

Tarjetas de Crédito a Pagar

Cartas de Crédito	112.438.657.525	27.306.305.947
Total	213.144.906.889	186.005.623.792

No Corriente

2024						2023					
Préstamos de Entidades Locales	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe (Gs)	Tipo de garantía	Préstamos de Entidades Locales	Vencimiento	Símbolo de Moneda	Moneda	Importe (Gs)	Tipo de Garantía
BANCO FAMILIAR	13/01/2026	PYG	Guarani	3.966.443.664	A SOLA FIRMA	BANCO FAMILIAR	13/01/2026	PYG	Guarani	12.897.371.688	A SOLA FIRMA
BANCO GNB	18/06/2028	PYG	Guarani	98.250.000.000	A SOLA FIRMA	CONTINENTAL S.A.	11/10/2025	PYG	Guarani	18.007.297.601	A SOLA FIRMA
CONTINENTAL S.A.	16/07/2028	PYG	Guarani	99.133.682.156	A SOLA FIRMA	SUDAMERIS S.A.	03/11/2025	PYG	Guarani	24.444.444.450	A SOLA FIRMA
SUDAMERIS S.A.	03/11/2025	PYG	Guarani	4.444.444.452	A SOLA FIRMA	ATLAS	27/10/2027	PYG	Guarani	28.334.268.328	A SOLA FIRMA
ATLAS	17/07/2028	PYG	Guarani	63.334.540.243	A SOLA FIRMA	BANCO GNB	20/02/2025	PYG	Guarani	2.490.000.000	A SOLA FIRMA
SALDO PRESTAMOS LP GS.				269.129.110.515		TOTAL SALDO PRESTAMOS LP GS.				86.173.382.067	

Deudas Bursátiles

Préstamos de Entidades en el Exterior

Deudas Bursátiles

Intereses Préstamos Entidades Financieras a Pagar

Intereses a Pagar	26.803.583.417	5.125.949.385
(-) Intereses a Devengar	-26.082.995.149	-4.883.397.967

Intereses Deudas Bursátiles a Pagar

Intereses a Pagar		
(-) Intereses a Devengar		

Total	269.849.698.783	86.415.933.485
--------------	------------------------	-----------------------

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 15 - PORCIÓN CORRIENTE DE LA DEUDA A LARGO PLAZO

N/A

NOTA 16 - REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES A PAGAR

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Sueldos y Otras Remuneraciones a Pagar	95.374.853	285.507.518
Aportes y Retenciones a Pagar	3.131.542.632	3.026.617.336
Remuneraciones al Personal Superior a Pagar	363.429.623	-
Premios a Pagar	2.719.941.434	3.823.039.228
Aguinaldo a Pagar	6.256.510.771	-
Total	12.566.799.313	7.135.164.082

NOTA 17 - DEUDAS FISCALES

Esta cuenta registra las provisiones para pago de impuestos y otras deudas fiscales; el saldo al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 está compuesto de la siguiente manera:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
I.V.A. Ventas	2.017.815.755	602.160.424
Retención Renta a Prov. Exterior	1.042.969.577	35.278.926
Retención I.V.A a Prov. Exterior	81.581.364	21.987.414
Retención Prov. Locales s/ Dcto. 1164/08	610.216.310	1.006.837.186
Impuesto a la Renta a Pagar	4.495.982.579	-
Total	8.248.565.585	1.666.263.950

NOTA 18 - GASTOS ACUMULADOS

En este rubro se registran las provisiones para el pago de remuneraciones, aportes sociales y otros egresos relacionados con el personal, así como otras obligaciones a pagar. Al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 se encuentra conformado de la siguiente manera:

Corriente	En guaraníes	
	2024	2023
Honorarios Profesionales a Pagar	19.393.940	-
Otros Servicios a Pagar	814.753.753	1.269.053.077
Alquileres a Pagar	16.905.000	-
Total	851.052.693	1.269.053.077

NOTA 19 - OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Este rubro registra los montos provisionados por otras obligaciones de la Sociedad para su posterior pago, al 30 de septiembre de 2024 y al cierre de 2023 la composición del mismo es la siguiente:

Corrientes	En guaraníes	
	2024	2023
Cuentas Varias a Pagar Gs.	2.991.995.821	3.348.310.935
Adelanto de Clientes	54.077.245	66.573.177
Fondo de Mandante	113.942.994	30.448.018
Cuentas Varias a Pagar USD.	2.894.585.888	1.079.799.360
Adelanto por Ordenes de Trabajo	864.903.204	-
Total	6.919.505.152	4.525.131.490

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 20 - CAPITAL INTEGRADO

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Monto Capital Social	400.000.000.000	400.000.000.000
Monto Capital Integrado	400.000.000.000	400.000.000.000
Cantidad de Acciones	40.000	40.000
Valor Nominal de Acciones	10.000.000	10.000.000
Total	400.000.000.000	400.000.000.000

NOTA 21 - RESERVAS

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Reserva de Revalúo		
Compuesto de las correcciones monetarias del activo fijo por la variación del IPC. A partir de la entrada en vigencia de la Ley 6380/19 los activos fijos serán revaluados una vez que el IPC alcance como mínimo un 20% acumulado desde el último año revaluado.		
Reserva de Revalúo	17.944.248.120	17.944.248.120
Reserva Legal		
De acuerdo con lo que dicta el Art. 91 de la Ley 1034/83 se debe constituir reserva legal por un monto mínimo del 5% del resultado del ejercicio positivo, hasta alcanzar el 20% del capital social.		
Reserva Legal	59.683.055.113	57.576.128.727
Reservas Facultativas		
Corresponden a utilidades no distribuidas en ejercicios anteriores.		
Reservas Facultativas	296.792.229.943	289.760.628.611

NOTA 22 - DIFERENCIA TRANSITORIA POR CONVERSION

N/A

NOTA 23 - RESULTADOS ACUMULADOS

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Resultado del Ejercicio Actual	32.286.854.724	42.138.527.718
Total	32.286.854.724	42.138.527.718

NOTA 24 - INTERES MINORITARIO

N/A

NOTA 41 - GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO

En este rubro se consignan los gastos pagados por anticipado, tal como se expone a continuación:

Corriente	En guaraníes	
	2024	2023
Primas de Seguros a Devengar	231.597.992	1.165.609.519
Alquileres Pagados por Adelantado	236.058.823	196.863.830
Soporte y Mantenimiento TI a Devengar	749.071.369	366.997.659
Otros Gastos a Devengar	905.805.756	31.628.848
Útiles de Oficina a Devengar	143.760.480	87.724.034
Patentes e Impuestos a Devengar	515.090.366	-
Material Publicitario a Devengar	149.238.493	5.507.550
Total	2.930.623.280	1.854.331.440

No corriente	En guaraníes	
	2024	2023
Alquileres Pagados por Adelantado	38.931.802	104.787.625
Otros Gastos a Devengar	376.481	2.574.179
Soporte y Mantenimiento TI a Devengar	68.863.514	31.086.730
Total	108.171.796	138.448.534

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

18

NOTA 25 – VENTAS

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
<i>Local</i>		
Contado	58.646.339.554	50.098.967.057
Crédito	615.419.413.106	534.998.236.183
Total	674.065.752.660	585.097.203.240

NOTA 26 - COSTO DE VENTAS

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Existencia Inicial del Inventario	538.541.054.854	401.646.146.594
+ Compras y Costo de Producción	329.976.158.785	253.571.284.333
- Existencia Final de Inventario	-476.336.092.980	-302.805.129.938
Total	392.181.120.659	352.412.300.989

Juan Carlos Cabrera
 Contador
 C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
 Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 27 - GASTOS

El rubro está compuesto de la siguiente forma:

En guaraníes

	2024			2023		
	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total
Remuneraciones de Administradores, Directores, Síndicos y Consejo de Vigilancia.	695.770.699	2.670.420.018	3.366.190.717	663.779.892	1.903.031.768	2.566.811.660
Salarios, Sueldos y Jornales.	83.667.496.997	11.558.758.545	95.226.255.542	70.378.731.155	10.795.539.840	81.174.270.995
Contribuciones sociales.	12.615.165.133	1.754.896.607	14.370.061.740	10.598.955.041	1.640.096.663	12.239.051.704
Regalías y honorarios por servicios técnicos.	2.329.738.555	2.704.426.193	5.034.164.748	2.007.681.240	1.974.982.444	3.982.663.684
Gastos de publicidad y propaganda.	12.529.476.435	-	12.529.476.435	10.707.301.754	-	10.707.301.754
Gastos de Ventas de Mercaderías.	9.962.560.014	-	9.962.560.014	8.180.400.437	-	8.180.400.437
Mantenimientos y reparaciones.	7.300.739.366	1.887.228.663	9.187.968.029	6.032.405.185	1.161.768.189	7.194.173.374
Gastos rodados.	7.089.538.880	307.768.462	7.397.307.342	6.367.262.170	294.930.170	6.662.192.340
Impuestos, tasas y contribuciones.	2.500.844.043	215.809.150	2.716.653.193	1.269.794.234	401.348.315	1.671.142.549
Servicios básicos.	4.682.851.879	323.068.145	5.005.920.024	3.976.482.700	410.995.537	4.387.478.237
Amortización de Bienes de Uso.	3.744.448.295	1.721.482.806	5.465.931.101	4.134.752.487	1.050.361.011	5.185.113.498
Gastos de viaje y representación.	1.853.702.104	1.604.373.603	3.458.075.707	1.844.736.960	1.435.294.260	3.280.031.220
Créditos Incobrables.	28.541.936.682	-	28.541.936.682	24.674.634.482	-	24.674.634.482
Otros Gastos.	32.552.142.516	11.418.671.465	43.970.813.981	27.794.150.416	8.424.841.904	36.218.992.320
Total	210.066.411.598	36.166.903.657	246.233.315.255	178.631.068.153	29.493.190.101	208.124.258.254

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 28 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

	En guaraníes	
	2024	2023
Otros Ingresos		
Ingresos por Servicios	6.273.017.885	6.203.262.308
Interés por Mora	2.124.723.061	2.532.819.815
Ingresos Varios	6.915.424.710	5.011.731.089
Devoluciones - Desc. en Servicios	-286.032.989	-219.676.654
Total	15.027.132.667	13.528.136.558

NOTA 29 - INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS NETOS

	En guaraníes	
	2024	2023
Ingresos Financieros Netos		
Diferencia de Cambio	6.144.468.044	2.022.403.957
Interés sobre Inversiones	1.206.499.280	2.811.339.773
Intereses Cobrados-Caja Ahorro	29.212.028	22.100.469
Dividendos en Otras Empresas	573.766.492	501.558.044
Total	7.953.945.844	5.357.402.243

	En guaraníes	
	2024	2023
Gastos Financieros Netos		
Intereses Pagados s/Préstamos	15.103.971.900	18.016.593.831
Fluctuaciones Cambiarias - Prev.	6.768.926.814	5.815.962.990
Gastos Bancarios	31.078.540	23.192.273
Total	21.903.977.254	23.855.749.094

NOTA 30 - RESULTADO DE INVERSIONES EN ASOCIADAS

N/A

NOTA 31 - RESULTADO PARTICIPACIÓN MINORITARIA

N/A

NOTA 32 - IMPUESTO A LA RENTA

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Impuesto a la Renta	4.495.982.579	2.058.835.922
Total	4.495.982.579	2.058.835.922

NOTA 33 - RESULTADO EXTRAORDINARIO NETO DE IMPUESTO A LA RENTA

N/A

NOTA 34 - RESULTADO SOBRE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS NETO DE IMPUESTO A LA RENTA

N/A

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.

NOTA 35- UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL AÑO Y POR ACCION ORDINARIA

La Sociedad calcula la utilidad (pérdida) neta por acción sobre la base de la utilidad (pérdida) del año y 28.002 acciones ordinarias Fundador de valor nominal G. 10.000.000 cada una con derecho a 5 votos por acción y 11.998 acciones ordinarias Preferidas de valor nominal G. 10.000.000 cada una sin derecho a voto.

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Cantidad de Acciones Ordinarias en Circulación	40.000	40.000
Utilidad Neta	32.286.854.724	17.929.724.714
Utilidad Neta por Acción Ordinaria	807.171	448.243

NOTA 36 - ACTIVOS GRAVADOS

N/A

NOTA 37 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2024 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

N/A

NOTA 39 - HECHOS POSTERIORES

A 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 2024.

NOTA 40 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

	En guaraníes	
	2024	2023
ACTIVO		
Cuentas a Cobrar Comerciales	88.111.030	3.924.596.226
Total Activo	88.111.030	3.924.596.226
PASIVO		
Cuentas por Pagar Comerciales	1.540.981.393	158.637.787
Total pasivo	1.540.981.393	158.637.787

NOTA 42 - PREVISIONES

PASIVO	En guaraníes	
	2024	2023
Previsión p/ Fluctuaciones Cambiaras	6.768.926.814	-
Total	6.768.926.814	-

Nota 43 - OTROS INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS

Otros Ingresos	En guaraníes	
	2024	2023
Alquileres Cobrados	27.000.000	-
Utilidad en Venta del Activo Fijo	69.431.274	402.607.977
Preavisos Cobrados	3.931.215	1.231.533
Total	100.362.489	403.839.510

Otros Gastos	En guaraníes	
	2024	2023
Pérdidas Extraordinarias	45.943.189	5.712.578
Total	45.943.189	5.712.578

Juan Carlos Cabrera
Contador
C.I. N° 4.348.516

Eduard Rempel
Presidente

(*) Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe.