

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023



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 inscrita en la Dir. Gral. de los Registros Públicos, Sección Pers. Jurídica y Asoc. Con Matrícula 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, Matrícula Comercial N° 19.122, Serie Comercial, bajo el N° 2, folio 12, el 16-03-2021

La actividad principal de la empresa lo constituye la Administración de cartera de préstamos para consumo y microcréditos.

Fue reconocida como S.A.E.C.A. por la Comisión Nacional de Valores, el 30 de octubre de 2012 mediante Resolución N°56/12.

1.3-RUC: 80030805-0

1.4-ACTIVIDAD PRINCIPAL SEGÚN INCRIPCION EN EL RUC: Otras actividades de servicios de apoyo a

1.5-ACTIVIDAD SECUNDARIA SEUN INCRIPCION EN EL RUC: N/A

1.6-DOMICILIO LEGAL:Avenida Mcal. López e/ Waldino Lovera y José Viñuales

1.7-TELEFONO:(595 21) 247 1000

1.8-FAX: (595 21) 247 1000

1.9-E-MAIL: impuestos@negofin.com.py

1.10-SITIO PAGINA WEB: www.negofin.com.py

2-ADMINISTRACION

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante Legal	Gustavo Luis Borgognon Montero
Presidente	Gustavo Luis Borgognon Montero
vicepresidente	Eduardo José Borgognon Montero
Director	Venancio Rios Portillo
Sindico	Fernando José Velázquez Abente
Plana Ejecutiva	
Gerente General	Widilfo Escobar Cikel
Gerente Financiero	Omar Gustavo Giménez Pereira
Gerente Administrativo	Graciela Mabel Nuñez Lopez
Gerente de RRHH	María Lorena Ojeda Núñez
Gerente de Cobranzas	Luis Emigdio Ruiz Coronel
Gerente de Riesgos	Cever Socrates Peralta Espinola
Sub Gerente de Riesgos	Tomas Franco
Contadora	Gladys Fiorella Vergara Pacheco
Gerente de Calidad y Procesos	Milagritos Yopla Carbajal
Gerente de Produccion Informatica	Estela Bruening
Sub Gerente de Cobranzas	Marcelo David Aguilera Perez
Oficial de Cumplimiento	Clara Ovelar Gimenez
Gerente de Innovacion	Pierre Ibarrola
Gerente de Riesgo Integral	Miguel Angel Fernandez
Gerente de Informatica	Luis Maria Martinez
Gerente de Auditoria Interna	Javier Victor Melgarejo Mercado

NOTA 2 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación se resumen las políticas de contabilidad más significativas aplicadas por la Sociedad:

a. Bases de contabilización

Los estados financieros se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de los saldos en moneda extranjera y bienes de uso según se explica en los punto b. y d. de la presente nota, y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Sociedad, en los resultados de sus operaciones y en los cambios en su situación financiera, en atención a que la corrección monetaria no constituye una práctica contable de aceptación generalizada en el Paraguay.

De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera de la Sociedad, en los resultados de sus operaciones y en los cambios en su situación financiera al 31 de diciembre de 2023 Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de diciembre de 2023 fue de 3,7%.

A partir del ejercicio iniciado el 01/01/2014, la operativa de nuestra empresa en el momento de la Compra de Créditos vía cesión de

créditos es reconocer como ingreso el descuento obtenido, y sobre dicho ingreso se tributa IRE.

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. 7.263,59 y Gs. 7.283,62) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 31 de diciembre de 2023.

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 se exponen a su costo de adquisición y fueron revaluados hasta el ejercicio 2019 y depreciados a partir del año siguiente. Desde el ejercicio 2020 los bienes de uso ya no son revaluados de acuerdo a lo establecido por la SET. El incremento neto por revaluación fue acreditado a la cuenta patrimonial reserva de revalúo hasta el 31 de diciembre del 2019.

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 31/12/2023 el valor provisionado asciende a miles de G.357.307.434.

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

Corresponde al efectivo disponible en moneda nacional al cierre del 31/12/2023, el saldo de las disponibilidades se compone de la siguiente manera:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023	31/12/2022
	Gs.	Gs.
Caja	66.634	53.757
Efectivo Cajas	25.134	48.757
Fondo Fijo	5.000	5.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	36.500	0
Cheques Propios	36.500	0
Bancos	29.888.917	16.267.076
Financiera UENO	11.309	78.466
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	310.595	285.158
GNB Paraguay Combinada	2.424.645	6.522.994
Banco Sudameris Cta Cte.	10.000	32.065
Banco Sudameris S.A.E.C.A	11.283	0
Banco Itaú S.A Cta Cte	224.208	141.899
Banco Regional Cta. Cte.	0	50.829
Visión Banco Cta.Cte	102.761	337.005
Visión Banco WEPA	582.377	252.463
Banco Atlas Cta.Cte	10.007	36.921
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.013	10.058
Banco GNB	51.529	38.027
Bancop S.A Cta Cte	15.100.483	61.719
Banco Basa S.A.	703.266	113.059
Interfisa Banco	12.921	18.862
Banco Familiar	208.732	279.574
Banco Basa S.A. - PRONET	3.509.379	3.306.391
Banco Continental – PRACTIP.	229.603	27.038
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.478.911	887.618
Banco Continental caja de Ahorro	88.256	40.539
Banco Rio cta cte	20.060	20.035
Banco Sudameris - Bancard	2.737.560	0
Banco Nacional de Fomento	236.151	62.925
Banco Basa Netel	1.693.891	88.475

Banco GNB Fusion Billetera	36.384	1.793.783
Banco Regional	0	85.430
Financiera Paraguay Japonesa	10.431	1.115.711
Financiera FIC de Finanzas	10.012	570.016
Banco Solar	10.165	10.017
Banco Gnb - Infonet Cobranzas	23.487	0
Banco Familiar - Netel	30.498	0
Total... Disponibilidades	<u>29.888.917</u>	<u>0</u>
Total... Disponibilidades	<u>29.955.551</u>	<u>16.320.833</u>

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

Corresponde a inversiones realizadas en entidades financiera en Fondos Mutuos de renta fija, los cuales se componen de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	<u>10.015.586</u>	<u>5.035.749</u>
Total ... Inversiones Temporales	<u>10.015.586</u>	<u>5.035.749</u>

NOTA 5 – CRÉDITOS

La distribución de la Cartera Activa a corto y largo plazo (CORRIENTE Y NO CORRIENTE), se realiza según el vencimiento de las cuotas teniendo en cuenta el calce financiero, la composición de la misma es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	623.996.515	485.630.986
Compra de Cartera	55.446.449	0
Utilidad a Realizar	-46.544.704	0
Previsiones s/ Prestamos Morosos	-1.233.617	0
Total ... Créditos Corriente	<u>631.664.643</u>	<u>485.630.986</u>
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	<u>68.462.910</u>	<u>54.358.075</u>
Total ... Créditos No Corriente	<u>68.462.910</u>	<u>54.358.075</u>
Total ... Créditos	<u>700.127.553</u>	<u>539.989.061</u>

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	90.900	12.711
Gastos pagados por adelantado	637.116	283.962
Anticipo Impuesto a la Renta	0	12.107
Retención Impuesto al Valor agregado	0	10.410
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	5.513	51.301
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	0	0
Cuentas a Cobrar ZAE	8.092	62.162
Parametro Regularizadora	5.501	48.757
Aupar Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	875.802	2.258.791
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	1.510.048	3.938.099
Cuentas a Cobrar Cuenta Cero	0	49.195
Cuentas a Cobrar ZAE II	3.640	569
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	4.256	25.569
Cuentas a Cobrar Covica	5.307	15.396
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	0
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	4.127	16.719
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	3.931

Cuentas a Cobrar Credimarket	1.596	6.485
Cuentas a Cobrar Crediflash	22.282	8.971
Cuentas a Cobrar ZAE III	0	0
Cuentas a Cobrar AAN	695	0
Cuentas a Cobrar Tking	997	2.634
Cuentas a Cobrar Pronet	1.069	993
Cuentas a Cobrar Wepa	3.783	1.356
Adelanto a Directores	0	0
Adelanto a N. Cobranzas	507.254	0
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	22.584	0
Cuentas a Cobrar Pacto	0	32.983
Cuentas a Cobrar Negofin	77.034	55.945
Cuentas a Cobrar	9.184	19.878
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-3.106.210	-511.333
Descuentos a aplicar a empleados	49.871	37.249
Comisiones a Cobrar-Documents	3.505	4.686
Uniformes a Descontar empleados	9.529	1.522
Anticipo a Funcionarios para compras	0	0
LUAR - Regularizadora	997	0
Adelanto a Rendir Funcionarios	0	1.000
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	0	4.111
Cuentas a Cobrar SIGESA	350.376	0
Siniestro a Recuperar	185.701	0
Seguros a Devengar	37.621	44.167
Cuentas a Cobrar NFD	1.088.908	416.599
VCD Cuentas Varias a Cobrar	2.488.993	9.230
VCD Uniformes	83.888	155.277
Cuentas a Cobrar RV	0	3.447.978
Total... Otros Créditos Corrientes	4.989.960	10.529.410
No corrientes	31/12/2023	31/12/2022
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía de Alquiler	48.067	27.005
I.V.A. Crédito fiscal	218.776	10.132.971
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	468	245
Total... Otros Créditos No Corrientes	291.610	10.184.519
Total ... Créditos	5.281.570	20.713.929

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	31/12/2023	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

No Corriente

Nota 7 - Inversiones en Asociadas

Acciones en Negofin Cobranzas	4.997.000	997.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-4.997.000	-997.000
Acciones en PROCESA	471.125	471.125
Acciones en BIC S.A	682.000	582.000
Acciones en NFD	2.400.000	2.000.000
Valor de Patrimonio NFD	-2.400.000	-2.000.000
Variación VPP Negofin Cobranzas	1.342.980	1.098.632
Variación VPP NFD	-2.469.291	-1.138.954
Total ... Otros Activos No corriente	26.814	1.012.803
Total ... Otros Activos	26.814	1.012.803

NOTA 8 – BIENES DE USO

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

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Bienes en Operación	37.413.470	12.215.327
Edificio	22.609.606	0
Terreno	537.394	0

Muebles	2.008.142	1.922.497
Equipos de Informática	3.430.740	3.185.184
Máquinas y Equipos	1.469.791	368.965
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.309.974	679.707
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.930.861	5.942.013
Depreciación Acumulada	-10.663.103	-9.877.819
Depreciaciones Acumuladas	-10.663.103	-9.877.819
Total... Propiedad, Planta y Equipos	26.750.367	2.337.508

NOTA 9 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.621.816	3.019.882
Gastos de Desarrollo	1.407.717	933.853
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-3.314.004	-3.083.892
Total... Intangibles	1.733.032	887.346

NOTA 10 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

Corresponde a los pagos provisionados para realizar a proveedores de bienes y servicios, la cuenta se compone como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	778.761	703.861
Compra de Cartera a Pagar Negofin	1.510.048	3.937.652
Cuentas a Pagar Negofin	1.596.162	511.333
Cuentas varias a pagar	5.431	0
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	1.957	750
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	3.892.359	5.153.596

NOTA 11 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Documentos a Pagar	193.437.370	143.937.849
Documentos a pagar	188.629.197	143.937.849
Préstamos de Accionistas	4.808.173	0
Porción circulante de préstamos	298.631.287	153.875.597
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	298.631.287	153.875.597
Interés a Devengar	-22.050.918	-5.543.680
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	6.178.042
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	- 10.876.877	- 5.529.114
Intereses a Pagar a Accionistas	24.122	0
Intereses a pagar s/ Doc. a pagar	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	- 11.198.163	- 6.192.607
Total... Préstamos Financieros Corrientes	470.017.738	292.269.766

NOTA 12 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	29.587.111	40.721.398
Documentos a pagar	31.454.435	40.115.237
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	0	6.011.922
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-1.867.325	-5.405.761
Porción circulante de préstamos	600.064	24.488.335
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	622.746	24.395.013
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	-22.682	1.048.900
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	0	-955.579
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	30.187.175	65.209.733

Total... Préstamos Financieros**500.204.913****357.479.499****NOTA 13 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES**

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	0	3.587
Sueldo y otras remuneraciones	0	3.587
Aportes y Retenciones a pagar	498.673	473.402
IPS a Pagar	498.673	473.402
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	498.673	473.402

NOTA 14 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	2.608.159	1.092.477
Dirección General de Grandes Contribuyentes	2.608.159	1.092.477
Retenciones de Impuestos	328.635	368.885
Retenciones	328.635	368.885
Total... Cargas Fiscales a Pagar	2.936.794	1.461.362

NOTA 15 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Otras Provisiones	3.274.265	3.552.229
Provision Actividades RRHH	61.377	3.958
Otros Acreedores	0	0
Provision para Pagos Adicionales	0	0
Retenciones Judiciales a Pagar	1.371	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	326.813	371.030
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.864
Retenciones Bosamaz	55.739	49.958
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	101.726	119.954
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	309.877	383.981
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	22.246	22.246
Retenciones Zae	23.076	15.295
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	95.970	212.459
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	4.964
Multas -Parametro	0	0
Retenciones Parametro	40.573	39.028
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	280.510	248.962
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	21.585	15.226
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	166.491	253.297
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	4.680	714
Retenciones Zae II	21.380	13.732
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae II	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	383.868	523.986
Cuentas a Pagar Pagares-Covica	0	0
Retenciones-Covica	9.692	9.513
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	310.516	304.535
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	15.660
Retenciones-Avanti	28.020	19.074
Cuentas a Pagar Operaciones 207- Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	52.889	79.731
Cuentas a Pagar Pagares-Luar	0	0
Retenciones-Luar	5.516	5.426
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	188.150	242.934
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	15.410	12.726
Provisiones Multas Credimarket	893	935
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	543

Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	224.529	216.986
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	20.097	17.521
Provisiones Multas Crediflash	16.016	14.188
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	146.119	169.735
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.497	8.140
Retenciones-Zae III	10.959	8.701
Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	139.429	27.043
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	20.246	10.243
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	0	8.116
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	0	0
Retenciones-AAN	160	160
Provisiones Multas-AAN	1.602	909
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	43	2.303
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	33.706	18.000
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	12.642	1.625
Retenciones-NFD Crediagil	1.625	3.478
Provisiones Multas-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Crediagil	0	0
Provisiones Multas-NFD Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Fraccionate	0	2.946
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Fraccionate	0	9.938
Retenciones-NFD Fraccionate	6.445	0
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	9.938	6.105
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Fraccionate	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	22.520	14.378
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	0	0
Retenciones-TKING	357	357
Provisiones Multas-TKING	519	0
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	1.708	0
Retenciones-Cash Online	193	0
Total... Provisiones	3.274.265	3.552.229

NOTA 16 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	4.215.831	7.014
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	583.737	11.873
VCA Depositos No Confirmados	76.271	80.672
VCA Cuotas a Devolver Walton	268.652	260.616
VCA Descuentos RRHH	33.093	55.384
Giros Internos	898	221
Cuentas a Pagar NC	189.042	109.580
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-3.106.210	-511.333
Seguros a Pagar	6.170.348	0
Remuneracion al Personal Superior	0	8.000
Aguinaldo a Pagar	0	0
Total Otros Pasivos	4.215.831	7.014

PATRIMONIO NETO

NOTA 17 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 31 de Diciembre de 2023 a G. G. 165.543.000.000 representado por 165.543 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)		31/12/2023	31/12/2022
	Clase Acción	Importe	Importe
Accionistas			
LA EXCEPCION S.A	Ordinaria	10.500.000	10.500.000
BEEME SA	Ordinaria	21.500.000	21.500.000
ALGODÓN NEGRO	Ordinaria	18.000.000	18.000.000
FABIOLA ESTHER KERGUELEN LORA	Preferida	50.000	50.000
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	85.000	85.000
LEON MERLO, JUAN CARLOS	Preferida	17.000	17.000

DIANA MARIA GONZALEZ BENDLIN	Preferida	400.000	0
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000	20.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.643.000	2.643.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000	5.000.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.299.000	2.299.000
ADALBERTO ANTONIO ACEVEDO MACIEL	Preferida	50.000	50.000
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	50.000
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	5.000	5.000
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPENA	Preferida	50.000	50.000
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	300.000	300.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000	90.000
JORGE ALBERTO CAZAL MINIOTIS	Preferida	1.200.000	1.200.000
ADRIANA INES LARREINEGABE BENZA	Preferida	50.000	50.000
MARIA BELEN BOGADO LOPEZ	Preferida	200.000	200.000
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	0	115.000
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
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUA	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO LIMA MORRA	Preferida	1.260.000	1.260.000
LUIS SEBASTIAN AGUILERA BURRO	Preferida	200.000	200.000
RUBEN CIRILO ETIENNE FERNANDEZ	Preferida	220.000	220.000
VENANCIO RIOS PORTILLO	Preferida	270.000	270.000
VECTOR SA	Preferida	10.000.000	10.000.000
VECTOR SA	Preferida	812.000	812.000
VECTOR SA	Preferida	2.788.000	2.788.000
VECTOR SA	Preferida	2.700.000	2.700.000
VECTOR SA	Preferida	4.211.000	9.211.000
VECTOR SA	Preferida	3.120.000	3.120.000
VECTOR SA	Preferida	269.000	15.000.000
VECTOR SA	Preferida	1.100.000	1.100.000
ESTEFANIA MENDIETA AGUERO	Preferida	100.000	100.000
JORGE ANTONIO RAMON AYALA KUNZLE	Preferida	300.000	300.000
VICTOR HUGO IBARROLA VANNUCCI	Preferida	220.000	220.000
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	812.000	812.000
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	188.000	0
MONICA RAQUEL COSTA BARRIOCANAL	Preferida	2.201.000	2.201.000
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	5.000.000	0
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	5.000.000	0
MARIA ANGELICA LOPEZ MOREIRA DE CALLIZO	Preferida	135.000	135.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.077.000	1.077.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	700.000	
MARTHA RUIZ	Preferida	625.000	625.000
GABI PATRICIA GONZALEZ RUIZ	Preferida	873.000	873.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	5.081.000	0
FRANCISCO DANIEL RIVAS MACHUCA	Preferida	0	325.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	486.000	486.000
MARTIN CODAS MACHAIN	Preferida	50.000	50.000
DIEGO LEONARDO LEDESMA CAMPOS	Preferida	0	100.000
BEEME S.A.	Preferida	2.401.000	5.269.000
LA EXCEPCION S.A	Preferida	400.000	400.000
LA EXCEPCION S.A	Preferida	940.000	940.000
BEEME S.A.	Ordinaria	9.460.000	0
PERSEVERANDO S.A	Preferida	300.000	0
GASPAR LUIS DARIO ZALDIVAR	Preferida	2.500.000	0
FRANCISCO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	0	1.389.000
RODRIGO LUIS GONZALEZ NAVARRO	Preferida	350.000	0
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	0
FATIMA MARIA BELEN HERMAN MORALES	Preferida	500.000	0
GUSTAVO ULISES GALEANO MARIN	Preferida	450.000	0
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	1.360.000	0
ALGODON NEGRO S.A.	Ordinaria	7.920.000	0
ELBA ABELDRANA SUAREZ DE CABALLERO	Preferida	200.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Ordinaria	4.620.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	1.714.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	395.000	0

LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	50.000	0
PALMAR QUEMADO S.A.	Preferida	395.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	97.000	97.000
EDUARDO BORGOGNON	Ordinaria	1.000	1.000
GUSTAVO BORGOGNON	Ordinaria	1.000	1.000
GISELLE BORGOGNON	Ordinaria	1.000	1.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	900.000	900.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	4.000.000	0
EDUARDO BORGOGNON	Ordinaria	0	380.000
GUSTAVO BORGOGNON	Ordinaria	0	420.000
GLADYS TERESITA MONTERO DE BORGOGNON	Ordinaria	0	150.000
GISELLE BORGOGNON	Ordinaria	0	50.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	2.000.000	2.000.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	70.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	330.000	0
HERNAN GUTSZTAT	Ordinaria	20.000	0
HERNAN GUTSZTAT	Ordinaria	160.000	0
HERNAN GUTSZTAT	Ordinaria	220.000	0
HERNAN GUTSZTAT	Ordinaria	150.000	0
HERNAN GUTSZTAT	Ordinaria	50.000	0
Total		173.543.000	146.513.000

Aportes No Capitalizados	31/12/2023	31/12/2022
Primas de Emision	238.224	185.547
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.122.350	1.069.673
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-5.000.000	-1.000.000
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	-3.000.000
Total Capital Integrado	166.665.350	147.582.673

NOTA 18 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluación	1.938.620	1.714.529
Reserva Legal	22.808.843	19.508.155
Reserva Para Futuros Pagos	8.323.200	4.862.778
Reserva para Provisiones	0	0
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-488	0
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-44	0
Total... Reservas	33.070.131	26.085.462

NOTA 19 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	-1.366.745	0
Resultado del ejercicio actual	60.512.419	52.625.371
Total... Reservas	59.145.674	52.625.371

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2023 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 21 - 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 diciembre de 2023

Representante Legal

Sindico

Contador