

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022



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 Borgonon Montero
Director	Venancio Ríos Portillo
Sindico	Fernando José Velázquez Abente
Plana Ejecutiva	
Gerente General	Widifo Escobar Cikel
Gerente Financiero	Omar Gustavo Giménez Pereira
Gerente Administrativo	Graciela Mabel Nuñez Lopez
Gerente de Informatica	Gustavo Jiménez
Gerente de RRHH	María Lorena Ojeda Núñez
Gerente de Desarrollo	Diego Armando Marecos Sanabria
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

NOTA 2 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

a. Bases de contabilización

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

De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera de la Sociedad, en los resultados de sus operaciones y en los cambios en su situación financiera al 31 de Diciembre de 2022 Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de Diciembre de 2022 fue de 8,1%.

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. 7.322,90 y Gs. 7.339,62) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 31 de Diciembre de 2022.

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

critérios:

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 31/12/2022 el valor provisionado asciende a miles de G.303.704.132.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

Corresponde al efectivo disponible en moneda nacional al cierre del 31/12/2022, el saldo de las disponibilidades se compone de la siguiente manera:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2022	31/12/2021
	Gs.	Gs.
Caja	53.757	25.844
Efectivo Cajas	48.757	9.619
Fondo Fijo	5.000	2.000
Recaudaciones a Depositar	0	14.225
Valores	0	14.225
Otros: Cheques	0	0
Cheques Propios	0	0
Bancos	16.267.076	8.904.443
Financiera UENO	78.466	50.939
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	285.158	228.024
GNB en Fusion	6.522.994	2.226.361
Banco Sudameris Cta Cte.	32.065	2.916
Banco Itaú S.A Cta Cte	141.899	177.641
Banco Regional Cta. Cte.	50.829	16.207
Banco Regional Caja de Ahorros Bancard	1.115.711	0
Visión Banco Cta.Cte	337.005	193.563
Visión Banco WEPA	252.463	0
Banco Atlas Cta.Cte	36.921	73.731
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.058	34.766
Banco GNB	38.027	5.130
Bancop S.A Cta Cte	61.719	7.286
Banco Basa S.A.	113.059	630.000
Banco Basa S.A. Pronet	3.306.391	0
Interfisa Banco	18.862	201.478
Banco Familiar	279.574	350.167
Banco Basa S.A. - PRONET	0	1.891.809
Banco Continental – PRACTIP.	27.038	169.229
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	887.618	359.083
Banco Continental caja de Ahorro	40.539	27.533
Banco Rio cta cte	20.035	90.747
Banco Atlas-Infonet Cobranzas	0	918.539
Banco GNB-Infonet Cobranzas	62.925	
Banco Nacional de Fomento	88.475	10.945
Banco Basa Netel	1.793.783	1.238.351
Banco GNB Fusion Billetera	85.430	0
Financiera Paraguayo Japonesa	570.016	0
Financiera FIC de Finanzas	10.017	0
Total... Disponibilidades	16.320.833	8.930.286

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 financieras en Fondos Mutuos de renta fija, los cuales se componen de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2022	31/12/2021
	Gs.	Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	5.035.749	25.004.321
Total ... Inversiones Temporales	5.035.749	25.004.321

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)	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	489.820.616	402.351.327
Total ... Créditos Corriente	489.820.616	402.351.327
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	54.358.075	78.286.085
Total ... Créditos No Corriente	54.358.075	78.286.085
Total ... Créditos	544.178.691	480.637.412

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	12.711	34.450
Gastos pagados por adelantado	283.962	129.068
Anticipo Impuesto a la Renta	12.107	8.236.499
Retención Impuesto al Valor agregado	10.410	5.882
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	51.301	3.934
Cuentas a Cobrar ZAE	62.162	0
Parametro Regularizadora	48.757	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	2.258.791	1.308.174
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	3.938.099	241.975
Cuentas a Cobrar Cuenta Cero	49.195	0
Cuentas a Cobrar ZAE II	569	473
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	25.569	992
Cuentas a Cobrar Covica	15.396	2.205
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	1.764
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	16.719	1.085
Cuentas a Cobrar Luar SA	3.931	635
Cuentas a Cobrar Credimarket	6.485	0
Cuentas a Cobrar Crediflash	8.971	0
Cuentas a Cobrar Tking	2.634	0
Cuentas a Cobrar Pronet	993	998
Cuentas a Cobrar Wepa	1.356	0
Cuentas a Cobrar Pacto	32.983	0
Cuentas a Cobrar Negofin	55.945	0
Cuentas a Cobrar	19.878	0
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-511.333	0
Descuentos a aplicar a empleados	37.249	22.547
Comisiones a Cobrar-Documenta	4.686	5.014
Uniformes a Descontar empleados	1.522	2.943
Anticipo a Funcionarios para compras	0	4.989
Adelanto a Rendir Funcionarios	1.000	810
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	4.111	440.076
Seguros a Devengar	44.167	43.193
Cuentas a Cobrar NFD	416.599	759.320
VCD Cuentas Varias a Cobrar	9.230	24.874
VCD Uniformes	155.277	14.023
Cuentas a Cobrar RV	3.447.978	0
Total... Otros Créditos Corrientes	10.529.410	11.285.922
No corrientes		
Concepto		
Garantía de Alquiler	27.005	18.605
I.V.A. Crédito fiscal	10.132.971	7.525.590
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	245	0
Total... Otros Créditos No Corrientes	10.184.519	7.568.493
Total ... Créditos	20.713.929	18.854.416

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
---	--------------------------	--------------------------

No Corriente

Nota 7 - Inversiones en Asociadas

Acciones en Negofin Cobranzas	997.000	97.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-997.000	
Acciones en PROCESA	471.125	471.125
Acciones en BIC S.A	582.000	182.000
Acciones en NFD	2.000.000	0
Valor de Patrimonio NFD	-2.000.000	0
Variacion VPP Negofin Cobranzas	1.098.632	0
Variacion VPP NFD	-1.138.954	0
Total ... Otros Activos No corriente	1.012.803	750.125
Total ... Otros Activos	1.012.803	750.125

NOTA 8 – BIENES DE USO

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

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Bienes en Operación	12.143.073	11.524.174
Muebles	1.922.497	1.692.421
Equipos de Informática	3.185.184	3.002.954
Máquinas y Equipos	368.965	345.619
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	679.707	510.322
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.869.759	5.855.896
Depreciación Acumulada	-9.877.819	-9.124.206
Depreciaciones Acumuladas	-9.877.819	-9.124.206
Total... Propiedad, Planta y Equipos	2.265.254	2.399.968

NOTA 9 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.019.882	2.189.032
Gastos de Desarrollo	933.853	683.987
Marcas	17.503	16.003
Mejoras en Propiedad de Terceros	72.255	0
Amortización acumulada	-3.083.892	-2.822.325
Total... Intangibles	959.601	66.697

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	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	703.861	745.297
Compra de Cartera a Pagar Negofin	3.937.652	-
Cuentas a Pagar Negofin	511.333	-
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	750	-
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	5.153.596	745.297

NOTA 11 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Documentos a Pagar	136.185.278	78.298.981
Préstamos de Accionistas	0	22.503
Documentos a pagar	136.185.278	78.276.478
Porción circulante de préstamos	153.875.597	127.588.336
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	153.875.597	127.588.336
Interés a Devengar	2.208.891	1.382.385
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	6.178.042	4.430.155
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	- 5.529.114	- 4.266.428
Intereses a Pagar a Accionistas	0	2.120
Intereses a pagar s/ Doc. a pagar	7.752.571	5.056.762
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	- 6.192.607	- 3.840.225
Total... Préstamos Financieros Corrientes	292.269.766	207.269.701

NOTA 12 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	40.721.398	56.767.199
Documentos a pagar	40.115.237	56.034.186
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	6.011.922	5.978.780
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-5.405.761	-5.245.767
Porción circulante de préstamos	24.488.335	21.688.469

Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	24.395.013	21.622.492
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	1.048.900	873.463
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-955.579	-807.486
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	65.209.733	78.455.668
Total... Préstamos Financieros	357.479.499	285.725.369

NOTA 13 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	3.587	0
Sueldo y otras remuneraciones	3.587	0
Aportes y Retenciones a pagar	473.402	282.694
IPS a Pagar	473.402	282.694
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	476.989	282.694

NOTA 14 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	1.092.477	13.777.274
Dirección General de Grandes Contribuyentes	1.092.477	13.777.274
Retenciones de impuestos	368.885	490.406
Retenciones	368.885	490.406
Total... Cargas Fiscales a Pagar	1.461.362	14.267.680

NOTA 15 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/12/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Otras Provisiones	3.560.229	2.901.024
Provision Actividades RRHH	3.958	13.458
Retenciones Judiciales a Pagar	0	1.100
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	371.030	207.038
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.865
Retenciones Bosamaz	49.958	54.896
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	119.954	119.952
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	383.981	284.132
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	22.246	22.246
Retenciones Zae	15.295	13.500
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	212.459	89.232
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	4.964	4.607
Retenciones Parametro	39.028	32.344
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	248.962	241.446
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	15.226	9.960
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	253.297	203.275
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	714	357
Retenciones Zae II	13.732	8.680
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	523.986	625.579
Retenciones-Covica	9.513	7.371
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	304.535	229.581
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	7.983
Retenciones-Avanti	19.074	13.015
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	79.731	71.104
Retenciones-Luar	5.426	4.927
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	242.934	194.085
Retenciones-Credimarket	12.726	9.615
Provisiones Multas Credimarket	935	1.297
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	1.053
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	216.986	113.653
Retenciones-Crediflash	17.521	12.685
Provisiones Multas Crediflash	14.188	9.749
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	169.735	93.063
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.140	7.783
Retenciones-Zae III	8.701	6.774
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	27.043	117.216
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	10.243	10.243
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	8.116	1.626
Retenciones-AAN	160	0
Provisiones Multas-AAN	909	887
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	2.303	721
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	18.000	2.856
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	0
Retenciones-NFD Crediagil	3.478	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Fraccionate	2.946	2.411
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Fraccionate	9.938	0
Retenciones-NFD Fraccionate	0	3.995
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	6.105	3.739
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	14.378	0
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	0	0

Retenciones-TKINK	357	0
Provisiones Multas-TKING	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-TKING	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Franquicias	0	297
Provision Remuneracion Personal Superior	8.000	0
Total... Provisiones	3.560.229	2.901.024

NOTA 16 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	7.014	815.448
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	11.873	506.284
VCA Depositos No Confirmados	80.672	56.742
VCA Cuotas a Devolver Walton	260.616	218.278
VCA Descuentos RRHH	55.384	33.614
Giros Internos	221	530
Cuentas a Pagar NC	109.580	0
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-511.333	0
Total Otros Pasivos	7.014	815.448

PATRIMONIO NETO

NOTA 17 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 31 de Diciembre de 2022 a

G. 142.643.000.000 representado por 142.643 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)	31/12/2022	31/12/2021
Accionistas	Clase Acción	Importe
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Ordinaria	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Ordinaria	18.000.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Ordinaria	2.212.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	2.788.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	10.500.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	7.644.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	3.600.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	9.300.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	1.134.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	812.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	940.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	400.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	2.100.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	2.700.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	5.700.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	1.100.000
FEDERICO CALLIZO NICORA	Preferida	0
FEDERICO CALLIZO NICORA	Preferida	135.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	2.322.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	4.300.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	17.000.000
COLOR CELESTE SA	Ordinaria	10.500.000
COLOR CELESTE SA	Ordinaria	0
BEEEME SA	Ordinaria	21.500.000
BEEEME SA	Ordinaria	0
ALGODÓN NEGRO	Ordinaria	18.000.000
ALGODÓN NEGRO	Ordinaria	0
FABIOLA ESTHER KERQUELEN LORA	Preferida	50.000
FABIOLA ESTHER KERQUELEN LORA	Preferida	0
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	85.000
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	365.000
LEON MERLO, JUAN CARLOS	Preferida	17.000
LEON MERLO, JUAN CARLOS	Preferida	0
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	0
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.643.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.470.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	0
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	2.299.000
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	0
ADALBERTO ANTONIO ACEVEDO MACIEL	Preferida	80.000
ADALBERTO ANTONIO ACEVEDO MACIEL	Preferida	0
VICTOR J.R.CENTURION LAMPERT Y/O SONIA PALACIOS GIL	Preferida	50.000
VICTOR J.R.CENTURION LAMPERT Y/O SONIA PALACIOS GIL	Preferida	100.000
RODRIGO CALLIZO STRUBING	Preferida	0
RODRIGO CALLIZO STRUBING	Preferida	280.000
RICARDO DANIEL DOS SANTOS IZAGUIRRE	Preferida	0
RICARDO DANIEL DOS SANTOS IZAGUIRRE	Preferida	100.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	0
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	50.000
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	0
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	5.000
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPEN/	Preferida	0
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPEN/	Preferida	50.000
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	0
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	0
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	300.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	0
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000
LYDIA AUGUSTA DIAZ ARCE	Preferida	0
LYDIA AUGUSTA DIAZ ARCE	Preferida	50.000
JORGE ALBERTO CAZAL MINIOTIS	Preferida	0
JORGE ALBERTO CAZAL MINIOTIS	Preferida	1.200.000
ADRIANA INES LARREINEGABE BENZA	Preferida	0
ADRIANA INES LARREINEGABE BENZA	Preferida	50.000
MARIA BELEN BOGADO LOPEZ	Preferida	0
MARIA BELEN BOGADO LOPEZ	Preferida	200.000
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	0
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	115.000
ALBERTO ANTONIO RAMIREZ RUIZ DIAZ	Preferida	0
ALBERTO ANTONIO RAMIREZ RUIZ DIAZ	Preferida	100.000
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	0
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	200.000
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	200.000
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	500.000
CARLOS ALBERTO KNAPPS HUBER	Preferida	0
CARLOS ALBERTO KNAPPS HUBER	Preferida	2.410.000
EMMANUEL FRIEDMANN SOSA	Preferida	0
EMMANUEL FRIEDMANN SOSA	Preferida	3.750.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	0
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	1.950.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	1.950.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	0
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	7.816.000
FERNANDO ANDRES BERDICHEVSKY SBOROVSKY	Preferida	0
FERNANDO ANDRES BERDICHEVSKY SBOROVSKY	Preferida	700.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUJA	Preferida	0
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUJA	Preferida	700.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUJA	Preferida	200.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUJA	Preferida	200.000
LUIS ALBERTO LIMA MORRA	Preferida	0
LUIS ALBERTO LIMA MORRA	Preferida	1.260.000
LUIS ALBERTO LIMA MORRA	Preferida	1.260.000
LUIS SEBASTIAN AGUILERA BURRO	Preferida	0
LUIS SEBASTIAN AGUILERA BURRO	Preferida	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	0
VECTOR SA	Preferida	812.000	0
VECTOR SA	Preferida	2.788.000	0
VECTOR SA	Preferida	2.700.000	0
VECTOR SA	Preferida	9.211.000	0
VECTOR SA	Preferida	3.120.000	0
VECTOR SA	Preferida	15.000.000	0
VECTOR SA	Preferida	1.100.000	0
ESTEFANIA MENDIETA AGUERO	Preferida	100.000	0
JORGE ANTONIO RAMON AYALA KUNZLE	Preferida	300.000	300.000
VICTOR HUGO IBARROLA VANNUCCI	Preferida	220.000	0
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	812.000	0
MONICA RAQUEL COSTA BARRIOCANAL	Preferida	2.201.000	0
FRANCISCO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	1.389.000	0
MARIA ANGELICA LOPEZ MOREIRA DE CALLIZO	Preferida	135.000	0
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.077.000	0
MARTHA RUIZ	Preferida	625.000	0
GABI PATRICIA GONZALEZ RUIZ	Preferida	873.000	0
FRANCISCO DANIEL RIVAS MACHUCA	Preferida	325.000	0
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	486.000	0
MARTIN CODAS MACHAIN	Preferida	50.000	0
DIEGO LEONARDO LEDESMA CAMPOS	Preferida	100.000	0
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	5.269.000	0
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	400.000	0
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	940.000	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	0
EDUARDO BORGOGNON	Ordinaria	380.000	0
GUSTAVO BORGOGNON	Ordinaria	420.000	0
GLADYS TERESITA MONTERO DE BORGOGNON	Ordinaria	150.000	0
GISELLE BORGOGNON	Ordinaria	50.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	2.000.000	0
Total		146.643.000	113.282.000

Aportes No Capitalizados

	31/12/2022	31/12/2021
Primas de Emision	185.547	53.611
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.069.673	937.737
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-1.000.000	-100.000
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	0
Total Capital Integrado	143.712.673	114.219.737

NOTA 18 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluación	1.714.529	1.330.528
Reserva Legal	19.508.155	16.677.338
Reserva Para Futuros Pagos	4.862.778	3.321.798
Reserva para Provisiones	0	30.059.427
Total... Reservas	26.085.462	51.389.091

NOTA 19 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	0	0
Resultado del ejercicio actual	52.625.371	45.427.640
Total... Reservas	52.625.371	45.427.640

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2022 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 2022.

Representante Legal

Contador