

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 Matricula Jurídica N° 33.856, Serie Comercial, bajo el N° 1, folio 1-26, EL 16/03/2021 y en la Sección Reg. Publico de Comercio, Matricula Comercial N° 19.122, Serie Comercial, bajo el N° 2, folio 12, el 16-03-2021

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

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

1.3-RUC: 80030805-0

1.4-ACTIVIDAD PRINCIPAL SEGÚN INCRIPCION EN EL RUC: Otras actividades de servicios de apoyo 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 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 30 de Junio de 2023 Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de Junio de 2023 fue de 2,2%.

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. 7.258,03 y Gs. 7.262,60) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de Junio 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 30/06/2023 el valor provisionado asciende a miles de G.343.166.074,-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

Corresponde al efectivo disponible en moneda nacional al cierre del 31/03/2023, el saldo de las disponibilidades se compone de la siguiente manera:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Caja	50.117	53.757
Efectivo Cajas	34.627	48.757
Fondo Fijo	5.000	5.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	10.490	0
Cheques Propios	10.490	0
Bancos	19.234.528	16.267.076
Financiera UENO	78.579	78.466
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	42.931	285.158
GNB en Fusion	2.307.243	6.522.994
Banco Sudameris Cta Cte.	1.822.932	32.065
Banco Itaú S.A Cta Cte	318.113	141.899
Banco Regional Cta. Cte.	20.000	50.829
Visión Banco Cta. Cte.	332.811	337.005
Visión Banco WEPA	961.773	252.463
Banco Atlas Cta.Cte	11.623	36.921
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.013	10.058
Banco GNB	11.970	38.027
Bancop S.A Cta Cte	1.809.460	61.719
Banco Basa S.A.	2.492.642	113.059
Interfisa Banco	15.405	18.862
Banco Familiar	262.487	279.574
Banco Basa S.A. - PRONET	3.044.684	3.306.391
Banco Continental – PRACTIP.	229.977	27.038
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.640.029	887.618
Banco Continental caja de Ahorro	67.149	40.539
Banco Rio cta cte	20.047	20.035
Banco Atlas-Infonet Cobranzas	0	0
Banco Gnb - Infonet Cobranzas	64.382	62.925
Banco Nacional de Fomento	329.968	88.475
Banco Basa Netel	1.949.172	1.793.783
Banco GNB Fusion Billetera	62.884	85.430
Banco Regional	1.297.817	1.115.711
Financiera Paraguayo Japonesa	10.428	570.016
Financiera FIC de Finanzas	10.009	10.017
Banco Solar	10.000	0
Total... Disponibilidades	19.284.645	16.320.833

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	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	5.010.625	5.035.749
Total ... Inversiones Temporales	5.010.625	5.035.749

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)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	569.766.039	485.630.986
Total ... Créditos Corriente	569.766.039	485.630.986
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	70.190.463	54.358.075
Total ... Créditos No Corriente	70.190.463	54.358.075
Total ... Créditos	639.956.501	539.989.061

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	8.590	12.711
Gastos pagados por adelantado	402.511	283.962
Anticipo Impuesto a la Renta	3.086.393	12.107
Retención Impuesto al Valor agregado	11.156	10.410
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	0	51.301
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	1.873	0
Cuentas a Cobrar ZAE	20.455	62.162
Parametro Regularizadora	56.844	48.757
Aupar Regularizadora	2.317	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.921.990	2.258.791
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	369.595	3.938.099
Cuentas a Cobrar Cuenta Cero	0	49.195
Cuentas a Cobrar ZAE II	3.387	569
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	1.630	25.569
Cuentas a Cobrar Covica	0	15.396
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	0
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	0	16.719
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	3.931
Cuentas a Cobrar Credimarket	15.470	6.485
Cuentas a Cobrar Crediflash	500	8.971
Cuentas a Cobrar ZAE III	18.468	0
Cuentas a Cobrar AAN	0	0
Cuentas a Cobrar Tking	1.076	2.634
Cuentas a Cobrar Pronet	1.581	993
Cuentas a Cobrar Wepa	2.713	1.356
Adelanto a Directores	0	0
Adelanto a N. Cobranzas	114.777	0
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	14.230	0
Cuentas a Cobrar Pacto	0	32.983
Cuentas a Cobrar Negofin	59.561	55.945
Cuentas a Cobrar	3.115	19.878
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-863.687	-511.333
Descuentos a aplicar a empleados	62.558	37.249
Comisiones a Cobrar-Documenta	3.672	4.686
Uniformes a Descontar empleados	41.127	1.522
Anticipo a Funcionarios para compras	894	0
Adelanto a Rendir Funcionarios		1.000
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	397.034	4.111
Seguros a Devengar	15.338	44.167
Cuentas a Cobrar NFD	349.177	416.599
VCD Cuentas Varias a Cobrar	3.905.294	9.230
VCD Uniformes	52.010	155.277
Cuentas a Cobrar RV	1.447.978	3.447.978
Total... Otros Créditos Corrientes	11.529.626	10.529.410
No corrientes		
	30/6/2023	31/12/2022
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía de Alquiler	27.005	27.005
I.V.A. Crédito fiscal	593.378	10.132.971
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	245	245
Total... Otros Créditos No Corrientes	644.926	10.184.519
Total ... Créditos	12.174.552	20.713.929

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023 Gs.	31/12/2021 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	582.000	582.000
Acciones en NFD	2.000.000	2.000.000
Valor de Patrimonio NFD	-2.000.000	-2.000.000
Variacion VPP Negofin Cobranzas	878.715	1.098.632
Variacion VPP NFD	-1.393.685	-1.138.954
Total ... Otros Activos No corriente	538.155	1.012.803
Total ... Otros Activos	538.155	1.012.803

NOTA 8 – BIENES DE USO

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Bienes en Operación	12.902.755	12.215.327
Muebles	1.997.105	1.922.497
Equipos de Informática	3.348.510	3.185.184
Máquinas y Equipos	371.691	368.965
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.029.570	679.707
Mejoras en Propiedad de Terceros	6.038.918	5.942.013
Depreciación Acumulada	-10.367.465	-9.877.819
Depreciaciones Acumuladas	-10.367.465	-9.877.819
Total... Propiedad, Planta y Equipos	2.535.290	2.337.508

NOTA 9 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.897.999	3.019.882
Gastos de Desarrollo	1.156.823	933.853
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-3.211.027	-3.083.892
Total... Intangibles	1.861.298	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)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	1.005.237	703.861
Compra de Cartera a Pagar Negofin	369.595	3.937.652
Cuentas a Pagar Negofin	494.092	511.333
Cuentas varias a pagar	4.492	
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	457	750
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	1.873.873	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)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Documentos a Pagar	98.678.584	136.185.278
Préstamos de Accionistas	14.452.545	0
Documentos a pagar	84.226.039	136.185.278
Porción circulante de préstamos	200.068.358	153.875.597
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	200.068.358	153.875.597
Interés a Devengar	2.095.657	2.208.891
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	9.132.014	6.178.042
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	- 8.320.347	- 5.529.114
Intereses a Pagar a Accionistas	70.278	0
Intereses a pagar s/ Doc. a pagar	4.335.051	7.752.571
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	- 3.121.339	- 6.192.607
Total... Préstamos Financieros Corrientes	300.842.599	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)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	97.406.212	40.721.398
Documentos a pagar	96.228.218	40.115.237
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	12.077.797	6.011.922
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-10.899.803	-5.405.761

Porción circulante de préstamos	49.198.100	24.488.335
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	49.044.262	24.395.013
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	2.676.395	1.048.900
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-2.522.557	-955.579
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	146.604.312	65.209.733
Total... Préstamos Financieros	447.446.912	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)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	1.443.778	3.587
Sueldo y otras remuneraciones	1.443.778	3.587
Aportes y Retenciones a pagar	558.758	473.402
IPS a Pagar	558.758	473.402
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	2.002.536	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)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	7.954.286	1.092.477
Dirección General de Grandes Contribuyentes	7.954.286	1.092.477
Retenciones de Impuestos	399.398	368.885
Retenciones	399.398	368.885
Total... Cargas Fiscales a Pagar	8.353.685	1.461.362

NOTA 15 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Otras Provisiones	3.402.138	3.552.229
Provision Actividades RRHH	13.008	3.958
Provision para Pagos Adicionales	181.924	0
Retenciones Judiciales a Pagar	667	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	364.504	371.030
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.864
Retenciones Bosamaz	50.761	49.958
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	101.726	119.954
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	243.880	383.981
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	22.246	22.246
Retenciones Zae	18.151	15.295
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	142.172	212.459
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	4.964
Retenciones Parametro	42.022	39.028
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	282.158	248.962
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	16.360	15.226
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	159.246	253.297
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	4.680	714
Retenciones Zae II	13.411	13.732
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	403.522	523.986
Retenciones-Covica	14.314	9.513
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	279.759	304.535
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	15.660
Retenciones-Avanti	20.056	19.074
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	78.090	79.731
Retenciones-Luar	5.516	5.426
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	326.196	242.934
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	12.765	12.726
Provisiones Multas Credimarket	1.190	935
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	543
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	224.392	216.986
Retenciones-Crediflash	18.235	17.521
Provisiones Multas Crediflash	6.206	14.188
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	65.892	169.735
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.497	8.140
Retenciones-Zae III	10.076	8.701
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	116.691	27.043
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	11.135	10.243
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	354	8.116
Retenciones-AAN	160	160
Provisiones Multas-AAN	1.164	909
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	2.303	2.303
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediajil	22.287	18.000
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediajil	1.625	1.625
Retenciones-NFD Crediajil	4.288	3.478
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Fraccionate	0	2.946
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Fraccionate	0	9.938
Retenciones-NFD Fraccionate	9.938	0
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	6.445	6.105
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	23.439	14.378

Cuentas a Pagar Pagares-TKING	0	0
Retenciones-TKINK	357	357
Provisiones Multas-TKING	255	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-TKING	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	1.337	
Retenciones - Cash Online	193	0
Total... Provisiones	3.402.138	3.552.229

NOTA 16 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/6/2022	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	11.267.625	7.014
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	46.605	11.873
VCA Depositos No Confirmados	118.243	80.672
VCA Cuotas a Devolver Walton	406.895	260.616
VCA Descuentos RRHH	73.062	55.384
Giros Internos	267	221
Cuentas a Pagar NC	0	109.580
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-863.687	-511.333
Seguros a Pagar	11.392.084	
Remuneración al Personal Superior	28.800	8.000
Aguinaldo a Pagar	65.356	
Total Otros Pasivos	11.267.625	7.014

PATRIMONIO NETO

NOTA 17 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de Junio de 2023 a

G. 144.461.263 representado por 144.461 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)	30/6/2023	31/12/2022
Accionistas	Importe	Importe
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
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida 80.000	80.000
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 50.000	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 ARRELAGA FERRER	Preferida 200.000	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida 300.000	300.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida 90.000	90.000
LYDIA AUGUSTA DIAZ ARCE	Preferida 50.000	50.000
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 115.000	115.000
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida 50.000	0
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	100.000	100.000
LA EXCEPCION S.A	Preferida	1.714.000	5.269.000
LA EXCEPCION S.A	Preferida	400.000	400.000
LA EXCEPCION S.A	Preferida	940.000	940.000
LA EXCEPCION S.A	Preferida	4.431.000	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	200.000	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	380.000	380.000
GUSTAVO BORGOGNON	Ordinaria	420.000	420.000
GLADYS TERESITA MONTERO DE BORGOGNON	Ordinaria	150.000	150.000
GISELLE BORGOGNON	Ordinaria	50.000	50.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	2.000.000	2.000.000
Total		151.343.000	146.643.000

Aportes No Capitalizados	30/6/2023	31/12/2022
Primas de Emision	234.138	185.547
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.118.264	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	144.461.264	147.712.673

NOTA 18 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluó	1.329.155	1.714.529
Reserva Legal	19.459.839	19.508.155
Reserva Para Futuros Pagos	13.771.899	4.862.778
Reserva para Previsiones	0	0
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	812.527	
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	48.910	
Total... Reservas	35.422.330	26.085.462

NOTA 19 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/6/2022	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	-1.708.431	0
Resultado del ejercicio actual	27.962.886	52.625.371
Total... Reservas	26.254.454	52.625.371

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de Junio 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 30 de Junio de 2023

Representante Legal

Sindico

Contador