

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, 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
Director	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 Nuñez
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%.

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 hasta el ejercicio anterior se exponen a su costo de adquisición revaluado menos la correspondiente depreciación acumulada. El incremento neto por revaluación se acredita a la cuenta patrimonial reserva de revalúo.

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

El saldo de las disponibilidades se compone de la forma siguiente:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Caja	44.582	44.667
Efectivo Cajas	32.092	42.667
Fondo Fijo	2.000	2.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	10.490	0
Cheques Propios	10.490	0
Bancos	17.969.347	13.765.218
Financiera UENO	10.040	10.028
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	42.931	285.158
GNB en Fusion	1.489.420	5.047.035
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.	2.423.331	10.000
Interfisa Banco	15.405	18.862
Banco Familiar	262.487	279.574
Banco Basa S.A. - PRONET	2.815.856	2.591.701
Banco Continental – PRACTIP.	229.977	27.038
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.623.730	810.832
Banco Continental caja de Ahorro	67.149	40.539
Banco Rio cta cte	20.047	20.035
Banco Atlas-Infonet Cobranzas	0	0
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	
Total... Disponibilidades	18.013.929	13.809.885

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

El saldo de las Inversiones Temporales se compone de la forma siguiente:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	5.010.626	5.035.749
Total ... Inversiones Temporales	5.010.626	5.035.749

NOTA 5 – CRÉDITOS

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	564.016.675	485.630.986
Total ... Créditos Corriente	564.016.675	485.630.986
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	70.190.462	54.358.075
Créditos Vencidos Documentados		
Total ... Créditos No Corriente	70.190.462	54.358.075
Total ... Créditos	634.207.137	539.989.061

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023	31/12/2022
	Gs.	Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	4.380	8.419
Gastos pagados por adelantado	398.683	283.962
Anticipo Impuesto a la Renta	3.080.228	0
Retención Impuesto al Valor agregado	11.156	10.410
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	0	
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	1.873	51.301
Cuentas a Cobrar ZAE	20.455	62.162
Parametro Regularizadora	56.844	48.757
Aupar Regularizadora	2.317	16.719
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.921.990	2.258.792
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	0
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	1.547	977
Cuentas a Cobrar Wepa	2.713	1.356
Descuentos a aplicar a empleados	62.558	35.702
Comisiones a Cobrar-Documenta	3.667	4.686
Adelanto a Directores	0	
Uniformes a Descontar empleados	41.127	1.522
Anticipo a Funcionarios para compras	0	0
Adelanto a Rendir Funcionarios	0	1.000
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	397.034	4.111
Adelanto a N. Cobranzas	114.777	0
Seguros a Devengar	15.338	44.167
Cuentas a Cobrar NFD	349.177	416.599
VCD Cuentas Varias a Cobrar	3.905.294	9.229
VCD Uniformes	51.828	147.840
Cuentas a Cobrar RV	1.447.978	3.447.978
Total... Otros Créditos Corrientes	12.301.088	10.906.538
No corrientes		
	30/6/2023	31/12/2022
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía de Alquiler	18.605	18.605
I.V.A. Crédito fiscal	412.083	9.981.549
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	245	245
Total... Otros Créditos No Corrientes	455.232	10.024.698
Total ... Créditos	12.756.320	20.931.236

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023	31/12/2022
	Gs.	Gs.
No Corriente		
Nota 8 - Inversiones en Asociadas		
Acciones en 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
Variacion VPP Negofin Cobranzas	878.715	1.098.632
Variacion VPP NFD	-1.393.685	-1.138.954
Total ... Otros Activos No corriente	7.535.155	4.009.803
Total ... Otros Activos	7.535.155	4.009.803

NOTA 9 – 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	31/12/2022
	Gs.	Gs.

Bienes en Operación	12.597.977	11.935.719
Muebles	1.859.352	1.788.790
Equipos de Informática	3.266.967	3.111.537
Máquinas y Equipos	371.691	368.965
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.029.570	679.707
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.953.436	5.869.759
Depreciación Acumulada	-10.328.034	-9.870.776
Depreciaciones Acumuladas	-10.328.034	-9.870.776
Total... Propiedad, Planta y Equipos	2.269.943	2.064.943

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.347.751	2.469.635
Gastos de Desarrollo	956.440	744.860
Marcas	16.003	16.003
Amortización acumulada	-2.914.355	-2.860.913
Total... Intangibles	1.405.840	369.584

NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

Las cuentas a pagar de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	910.650	643.347
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	910.650	643.347

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	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 14 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	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 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	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	520.532	448.697
IPS a Pagar	520.532	448.697
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	1.964.310	452.284

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

Cargas Fiscales a Pagar	7.869.830	1.007.139
Dirección General de Grandes Contribuyentes	7.869.830	1.007.139
Retenciones de Impuestos	399.398	368.885
Retenciones	399.398	368.885
Total... Cargas Fiscales a Pagar	8.269.228	1.376.024

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Otras Provisiones	3.407.928	3.552.229
Provision Actividades RRHH	13.008	3.958
Otros Acreedores	5.790	0
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 Operaciones 207-Zae	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	142.172	212.459
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	4.964
Multas -Parametro	0	0
Retenciones Parametro	42.022	39.028
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro	0	0
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 Operaciones 207-Zae II	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	403.522	523.986
Cuentas a Pagar Pagares-Covica	0	0
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
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	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
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	18.235	17.521
Provisiones Multas Crediflash	6.206	14.188
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0
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
Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
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 Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	354	8.116
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	0	0
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 Crediagil	22.287	18.000
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	1.625
Retenciones-NFD Crediagil	4.288	3.478
Provisiones Multas-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Credimarket	0	0
Retenciones-NFD Credimarket	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	9.938	0
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	6.445	6.105
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Fraccionate	0	0
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 Desembolsos - Cash Online	1.337	0
Retenciones-Cash Online	193	0
Total... Provisiones	3.407.928	3.552.229

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/6/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	12.220.316	515.230
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
Cuentas a Pagar NC	188.069	109.580
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	68.154	52.267
Giros Internos	267	221
Seguros a Pagar	11.392.084	
Total Otros Pasivos	12.220.316	515.230

PATRIMONIO NETO

NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de Junio de 2023 a G. 143.343.000.000 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)	30/6/2023	31/12/2021
	Importe	Importe
Accionistas		
LA EXCEPCION S.A	Ordinaria	10.500.000
BEEME SA	Ordinaria	21.500.000
ALGODÓN NEGRO	Ordinaria	18.000.000
FABIOLA ESTHER KERGUELEN LORA	Preferida	50.000
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	85.000
LEON MERLO, JUAN CARLOS	Preferida	17.000
DIANA MARIA GONZALEZ BENDLIN	Preferida	0
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.643.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.299.000
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	80.000
ADALBERTO ANTONIO ACEVEDO MACIEL	Preferida	50.000
VICTOR J.R.CENTURION LAMPERT Y/O SONIA PALACIOS GIL	Preferida	100.000
RODRIGO CALLIZO STRUBING	Preferida	280.000
RICARDO DANIEL DOS SANTOS IZAGUIRRE	Preferida	100.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	50.000
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	5.000
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPENA	Preferida	50.000
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	300.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000
LYDIA AUGUSTA DIAZ ARCE	Preferida	50.000
JORGE ALBERTO CAZAL MINIOTIS	Preferida	1.200.000
ADRIANA INES LARREINEGABE BENZA	Preferida	50.000
MARIA BELEN BOGADO LOPEZ	Preferida	200.000
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	115.000
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	50.000
ALBERTO ANTONIO RAMIREZ RUIZ DIAZ	Preferida	100.000
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	200.000
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	500.000
CARLOS ALBERTO KNAPPS HUBER	Preferida	2.410.000
EMMANUEL FRIEDMANN SOSA	Preferida	3.750.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	1.950.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	7.816.000
FERNANDO ANDRES BERDICHEVSKY SBOROVSKY	Preferida	700.000
GUILLERMO NESTOR SOSA ARRUA	Preferida	200.000
LUIS ALBERTO LIMA MORRA	Preferida	1.260.000
LUIS SEBASTIAN AGUILERA BURRO	Preferida	200.000
RUBEN CIRILO ETIENNE FERNANDEZ	Preferida	220.000
VENANCIO RIOS PORTILLO	Preferida	270.000
VECTOR SA	Preferida	10.000.000
VECTOR SA	Preferida	812.000
VECTOR SA	Preferida	2.788.000
VECTOR SA	Preferida	2.700.000
VECTOR SA	Preferida	4.211.000
VECTOR SA	Preferida	3.120.000
VECTOR SA	Preferida	269.000
VECTOR SA	Preferida	1.100.000
ESTEFANIA MENDIETA AGUERO	Preferida	100.000
JORGE ANTONIO RAMON AYALA KUNZLE	Preferida	300.000
VICTOR HUGO IBARROLA VANNUCCI	Preferida	220.000
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	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	0
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
Total		143.343.000	142.643.000

Aportes No Capitalizados	30/6/2023	31/12/2021
Primas de Emision	234.138	185.547
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.118.264	1.069.673
Total Capital Integrado	144.461.264	143.712.673

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/6/2023	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluo	1.329.155	1.329.155
Reserva Legal	19.459.839	19.459.839
Reserva Para Futuros Pagos	13.771.899	4.862.778
Reserva para Provisiones	0	0
Total... Reservas	34.560.893	25.651.772

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/6/2023	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	0	0
Resultado del ejercicio actual	28.151.309	52.827.202
Total... Reservas	28.151.309	52.827.202

NOTA 37 – 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 39 - HECHOS POSTERIORES

Entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de preparación de estos estados financieros, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que afecten la situación patrimonial o financiera o los resultados de la Sociedad al 30 de Junio de 2023.

Representante Legal

Sindico

Contador