

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024



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
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 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
Gerente de Talento Humano	Maria Graciela Sosa Traverzzi

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 30 de junio de 2024 según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de junio de 2024 fue de 2,8%.

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. 7.533,98 y Gs. 7.543,01) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de junio de 2024.

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 30/06/2024 el valor provisionado asciende a miles de Gs. 374.470.940.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Caja	177.627	66.634
Efectivo Cajas	15.593	25.134
Fondo Fijo	6.000	5.000
Recaudaciones a Depositar	20.418	0
Valores	20.418	0
Otros: Cheques	135.615	36.500
Cheques Propios	135.615	36.500
Bancos	19.989.031	29.888.917
Banco Nacional de Fomento	376.240	236.151
Banco Basa S.A. - PRONET	2.376.503	3.509.379
Banco Basa Netel	1.527.162	1.693.891
Banco Basa S.A.	8.074.971	703.266
Banco Continental – PRACTIP.	54.386	229.603
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.420.840	1.478.911
Banco Continental caja de Ahorro	106.020	88.256
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	63.138	310.595
Banco Atlas Cta.Cte	10.916	10.007
Banco Zeta Cta. Cte.	10.000	0
Banco Sudameris Cta Cte.	34.697	10.000
Banco Sudameris - Bancard	2.412.082	2.737.560
Banco Sudameris S.A.E.C.A	10.702	11.283
Visión Banco Cta.Cte	166.593	102.761
Visión Banco WEPA	964.062	582.377
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.007	10.013
Bancop S.A Cta Cte	124.088	15.100.483
Interfisa Banco	11.133	12.921
Banco Familiar	122.487	208.732
Banco Rio cta cte	19.852	20.060
UENO Caja de Ahorro	11.321	11.309
Financiera Paraguayo Japonesa	10.431	10.431
Banco Solar	10.000	10.165
Banco Itaú S.A Cta Cte	402.171	224.208
Financiera FIC de Finanzas	10.011	10.012
GNB Paraguay	30.988	2.424.645
Banco GNB Billetera	58.522	36.384
Banco GNB Paraguay Combinada	1.489.309	51.529
Banco Gnb - Infonet Cobranzas	33.423	23.487

Banco Familiar - Netel	36.977	30.498
Total... Disponibilidades	20.166.658	29.955.551

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 (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	0	10.015.586
Total ... Inversiones Temporales	0	10.015.586

NOTA 5 – CRÉDITOS

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	661.053.830	623.996.515
Compra de Cartera	68.866.266	0
Utilidad a Realizar	-57.377.974	0
Previsiones s/ Préstamos Morosos	-1.921.688	0
Total ... Créditos Corriente	670.620.434	623.996.515
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	69.967.237	68.462.910
Total ... Créditos No Corriente	69.967.237	68.462.910
Total ... Créditos	740.587.671	692.459.425

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	25.849	90.900
Gastos pagados por adelantado	595.134	637.116
Anticipo Impuesto a la Renta	3.555.137	0
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	8.178	5.513
Cuentas a Cobrar ZAE	0	8.092
Parametro Regularizadora	4.148	5.501
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.579.810	875.802
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	3.002.692	1.510.048
Avanti Group Regularizadora	5.966	0
Cuentas a Cobrar ZAE II	0	3.640
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	0	4.256
Cuentas a Cobrar Covica	0	5.307
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	0	4.127
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	0
Cuentas a Cobrar Credimarket	0	1.596
Cuentas a Cobrar Crediflash	5.101	22.282
Cuentas a Cobrar ZAE III	2.313	0
Cuentas a Cobrar AAN	0	695
Cuentas a Cobrar Tking	0	997
Cuentas a Cobrar Pronet	1.430	1.069
Cuentas a Cobrar Wepa	3.912	3.783
Descuentos a aplicar a empleados	19.590	49.871
Luar Regularizadora	0	997
Cuentas a Cobrar-Documenta	5	0
Comisiones a Cobrar-Documenta	2.207	3.505
Ajuste Cuentas a Pagar Negofin	-5.074.540	-3.106.210
Uniformes a Descontar empleados	29.522	9.529
Cuentas a Cobrar	14.608	9.184

Adelanto a Rendir Funcionarios	0	0
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	106.764	0
Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A	90.261	
Adelanto a N. Cobranzas	0	507.254
Cuentas a Cobrar Negofin S.A.E.C.A	53.830	77.034
Cuentas a Cobrar SIGESA	350.576	350.376
Siniestro a Recuperar	468.840	185.701
Seguros a Devengar	13.304	37.621
Cuentas a Cobrar NFD	1.981.587	1.088.908
VCD Cuentas Varias a Cobrar	7.363.478	2.488.993
VCD Uniformes	68.899	83.888
Adelanto a Construcciones	793.520	0
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	33.392	22.584
Total... Otros Créditos Corrientes	15.105.512	4.989.960
No corrientes	30/6/2024	31/12/2023
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía de Alquiler	48.067	48.067
I.V.A. Crédito fiscal	319.333	218.776
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantias Varias	468	468
Total... Otros Créditos No Corrientes	392.167	291.610
Total ... Créditos	15.497.679	5.281.570

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	30/6/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

No Corriente

NOTA 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

Acciones en Negofin Cobranzas	4.997.000	4.997.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-4.997.000	-4.997.000
Acciones en PROCESA	471.125	471.125
Acciones en BIC S.A	682.000	682.000
Acciones en NFD	2.400.000	2.400.000
Valor de Patrimonio NFD	-2.400.000	-2.400.000
Acciones en WORKING CAPITAL	759.000	0
Valor de Patrimonio WORLING VAPITAL	-120.000	
Variación VPP Negofin Cobranzas	1.720.109	1.342.980
Variación VPP NFD	-3.304.091	-2.469.291
Variación VPP WORKING CAPITAL	-751.841	0
Total ... Otros Activos No corriente	-543.698	26.814
Total ... Otros Activos	-543.698	26.814

NOTA 9 – BIENES DE USO

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

Concepto	30/6/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Bienes en Operación	38.255.926	37.413.470
Edificio	22.609.606	22.609.606
Terreno	537.394	537.394
Muebles	2.685.415	2.008.142
Equipos de Informática	4.541.159	3.430.740
Máquinas y Equipos	496.556	1.469.791
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.224.492	1.309.974
Mejoras en Propiedad de Terceros	6.044.343	5.930.861
Depreciación Acumulada	-11.496.161	-10.663.103
Depreciaciones Acumuladas	-11.496.161	-10.663.103
Total... Propiedad, Planta y Equipos	26.759.765	26.750.367

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto	30/6/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.647.975	3.621.816
Gastos de Desarrollo	1.565.053	1.407.717
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-3.533.620	-3.314.004
Total... Intangibles	1.696.911	1.733.032

NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	954.521	778.761
Compra de Cartera a Pagar Negofin	3.002.692	1.510.048
Cuentas a Pagar Negofin	2.071.848	1.596.162
Cuentas varias a pagar	71.123	5.431
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	2.168	1.957
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	6.102.353	3.892.359

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Documentos a Pagar	195.215.206	193.437.370
Documentos a pagar	195.215.206	188.629.197
Préstamos de Accionistas	0	4.808.173
Porción circulante de préstamos	317.560.556	298.631.287
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	317.560.556	298.631.287
Interés a Devengar	-27.610.496	-22.050.918
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	0
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-10.457.677	-10.876.877
Intereses a Pagar a Accionistas	0	24.122
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-17.152.819	-11.198.163
Total... Préstamos Financieros Corrientes	485.165.266	470.017.738

NOTA 14 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	63.734.877	29.587.111
Documentos a pagar	69.874.483	31.454.435
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-6.139.605	-1.867.325
Porción circulante de préstamos	0	600.064
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	0	622.746
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	-22.682
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	0	0
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	63.734.877	30.187.175
Total... Préstamos Financieros	548.900.143	500.204.913

NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	1.575.602	0
Sueldo y otras remuneraciones	1.575.602	0
Aportes y Retenciones a pagar	619.363	498.673
IPS a Pagar	619.363	498.673
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	2.194.965	498.673

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	6.728.732	2.608.159

Dirección General de Grandes Contribuyentes	6.728.732	2.608.159
Retenciones de Impuestos	188.946	328.635
Retenciones	188.946	328.635
Total... Cargas Fiscales a Pagar	6.917.678	2.936.794

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Otras Provisiones	3.565.821	3.274.265
Provision Actividades RRHH	63.097	61.377
Provision para Pagos Adicionales	175.117	0
Retenciones Judiciales a Pagar	520	1.371
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	253.978	326.813
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.864
Retenciones Bosamaz	52.539	55.739
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	101.726	101.726
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	271.626	309.877
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	24.916	22.246
Retenciones Zae	19.218	23.076
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	151.793	95.970
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	10.856
Retenciones Parametro	49.316	40.573
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	133.020	280.510
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	10.530	3.735
Retenciones-Aupar	20.563	21.585
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	295.811	166.491
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	10.867	4.680
Retenciones Zae II	17.225	21.380
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	447.931	383.868
Retenciones-Covica	9.692	9.692
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	232.455	310.516
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	15.660
Retenciones-Avanti	27.727	28.020
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	7.297	52.889
Retenciones-Luar	10.316	5.516
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	353.524	188.150
Retenciones-Credimarket	12.230	15.410
Provisiones Multas Credimarket	5.897	893
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	543
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	239.905	224.529
Retenciones-Crediflash	20.529	20.097
Provisiones Multas Crediflash	12.165	16.016
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	138.567	146.119
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.497	8.497
Retenciones-Zae III	12.946	10.959
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	146.464	139.429
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	13.830	20.246
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	4.563	0
Retenciones-AAN	459	160
Provisiones Multas-AAN	287	1.602
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	43	43
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	37.641	33.706
Retenciones-NFD Crediagil	23.450	12.642
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	1.625
Retenciones-NFD Fraccionate	9.938	6.445
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	6.445	9.938
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	0	22.520
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	57.709	0
Retenciones-TKING	619	357
Provisiones Multas-TKING	1.055	519
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	3.315	1.708
Retenciones - Cash Online	2.024	193
(Indicar cuentas)		
Total... Provisiones	3.565.821	3.274.265

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corrientes	3.553.833	4.215.831
VCA Cuentas Varias a Pagar	1.056.288	583.737
VCA Depositos No Confirmados	109.357	76.271
VCA Cuotas a Devolver Walton	342.234	268.652
VCA Descuentos RRHH	53.583	33.093
Giros Internos	387	898
Cuentas a Pagar NC	189.042	189.042
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-5.074.540	-3.106.210
Seguros a Pagar	6.634.946	6.170.348
Remuneracion al Personal Superior	38.800	0
Aguinaldo a Pagar	86.700	0
Provision Pagos Adicionales	85.283	0
Sueldo a Pagar	31.753	0
Total Otros Pasivos	3.553.833	4.215.831

PATRIMONIO NETO
NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de junio de 2024 a G. 170.383.000.000 representado por 170,383 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)		30/6/2024	31/12/2023
Accionistas	Clase Acción	Importe	Importe
LA EXCEPCION S.A.	Ordinaria	10.500.000	10.500.000
BEEME S.A.	Ordinaria	21.500.000	21.500.000
ALGODÓN NEGRO S.A	Ordinaria	15.000.000	18.000.000
FABIOLA ESTHER KERGUELEN LORA	Preferida	50.000	50.000
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	85.000	85.000
JUAN CARLOS LEON MERLO	Preferida	17.000	17.000
DIANA MARIA GONZALEZ BENDLIN	Preferida	400.000	400.000
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	0	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	25.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	50.000	0
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	0	5.000
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPENA	Preferida	0	50.000
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	0	300.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000	90.000
JORGE ALBERTO CAZAL MINOTIS	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
EDUARDO MATIAS QUIROGA	Preferida	1.700.000	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	0	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	4.211.000
VECTOR SA	Preferida	3.120.000	3.120.000
VECTOR SA	Preferida	269.000	269.000
VECTOR SA	Preferida	1.100.000	1.100.000

ESTEFANIA MENDIETA AGUERO	Preferida	0	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	188.000
MONICA RAQUEL COSTA BARRIOCANAL	Preferida	2.201.000	2.201.000
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	0	5.000.000
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	0	5.000.000
MARIA ANGELICA LOPEZ MOREIRA DE CALLIZO	Preferida	135.000	135.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.000.000	1.077.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	240.000	0
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	700.000	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	5.081.000
RONALD WINSTON KENNEDY ROJAS	Preferida	800.000	0
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	486.000	486.000
MARTIN CODAS MACHAIN	Preferida	50.000	50.000
BEEME S.A.	Preferida	0	2.401.000
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	9.460.000
PERSEVERANDO S.A	Preferida	300.000	300.000
GASPAR LUIS DARIO ZALDIVAR	Preferida	0	2.500.000
RODRIGO LUIS GONZALEZ NAVARRO	Preferida	350.000	350.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	1.000.000
ALBERTO RAFAEL BRISCO COUCHONAL	Preferida	1.000.000	0
FATIMA MARIA BELEN HERMAN MORALES	Preferida	0	500.000
GUSTAVO ULISES GALEANO MARIN	Preferida	450.000	450.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	1.360.000	1.360.000
ALGODÓN NEGRO S.A.	Ordinaria	7.920.000	7.920.000
ELBA ABELDRANA SUAREZ DE CABALLERO	Preferida	0	200.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Ordinaria	4.620.000	4.620.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	1.714.000	1.714.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	77.000	395.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	50.000	50.000
PALMAR QUEMADO S.A.	Preferida	395.000	395.000
ALGODÓN NEGRO S.A.	Ordinaria	3.000.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	2.901.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	10.000.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	850.000	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	5.000.000	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	2.500.000	0
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	5.000.000	0
ENZO CARLOS DEBERNARDI BORDON	Preferida	1.000.000	0
MARCELO DAVID GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	0
MARCOS DANIEL GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	0
VALORES CASA DE BOLSA S.A.	Preferida	200.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	97.000	97.000
EDUARDO BORGOGNON	Preferida	1.000	1.000
GUSTAVO BORGOGNON	Preferida	1.000	1.000
GISELLE BORGOGNON	Preferida	1.000	1.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	900.000	900.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	4.000.000	4.000.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	2.000.000	2.000.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	70.000	70.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	330.000	330.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	20.000	20.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	160.000	160.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	220.000	220.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	150.000	150.000
HERNAN GUTSZTAT	Preferida	50.000	50.000
RAMIRO DANIEL ALFARO	Preferida	20.000	0
RAMIRO DANIEL ALFARO	Preferida	20.000	0
MAURICIO CARLOS ALFARO	Preferida	20.000	0
MAURICIO CARLOS ALFARO	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Preferida	20.000	0
Total		178.583.000	173.543.000

Aportes No Capitalizados	30/6/2024	31/12/2023
Primas de Emision	260.453	238.224
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.144.579	1.122.350
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-5.000.000	-5.000.000
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	-3.000.000
Total Capital Integrado	171.727.579	166.665.350

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024	31/12/2023
	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revalu	1.938.268	1.938.620
Reserva Legal	22.808.843	22.808.843
Reserva Para Futuros Pagos	13.433.943	8.323.200
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-488	-488
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-44	-44
Total... Reservas	38.180.522	33.070.131

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/6/2024	31/12/2023
	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	-2.600.361	-1.366.745
Resultado del ejercicio actual	25.195.946	60.512.419
Total... Reservas	22.595.585	59.145.674

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2024 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 2024.

Representante Legal

Contador