

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 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
vicepresidente	Eduardo José Borgognon Montero
Director	Venancio Rios Portillo
Sindico	Fernando José Velázquez Abente
<b>Plana Ejecutiva</b>	
Gerente General	Widilfo Escobar Cikel
Gerente Financiero	Omar Gustavo Giménez Pereira
Gerente Administrativo	Graciela Mabel Nuñez Lopez
Gerente de RRHH	María Lorena Ojeda Núñez
Gerente de Cobranzas	Luis Emigdio Ruiz Coronel
Gerente de Riesgos	Cever Socrates Peralta Espinola
Sub Gerente de Riesgos	Tomas Franco
Contadora	Gladys Fiorella Vergara Pacheco
Gerente de Calidad y Procesos	Milagritos Yopla Carbajal
Gerente de Produccion Informatica	Estela Bruening
Sub Gerente de Cobranzas	Marcelo David Aguilera Perez
Oficial de Cumplimiento	Clara Ovelar Gimenez
Gerente de Innovacion	Pierre Ibarrola
Gerente de Riesgo Integral	Miguel Angel Fernandez
Gerente de Informatica	Luis Maria Martinez
Gerente de Auditoria Interna	Javier Victor Melgarejo Mercado

### NOTA 2 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

#### a. Bases de contabilización

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

De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera de la Sociedad, en los resultados de sus operaciones y en los cambios en su situación financiera al 31 de Marzo de 2023 Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de Marzo de 2023 fue de 2,1%.

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.

7.166,48 y Gs. 7.169,70) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 31 de Marzo 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. Provisiones para Deudores de Dudoso Cobro**

La Empresa constituye provisiones para deudores de dudoso cobro conforme a los siguientes criterios:

CATEGORIA	CONSUMO	MICROEMPRESAS
1	= o > 60 días	= o > 60 días
2	>60 hasta 90 días	>60 hasta 90 días
3	>90 hasta 150 días	>90 hasta 120 días
4	>150 hasta 180 días	>120 hasta 150 días
5	>180 hasta 270 días	>150 hasta 180 días
6	> 270 días	> 180 días

Así mismo se constituyen provisiones por el importe correspondientes a los descuentos obtenidos en la compra de Créditos vía cesión de créditos, al cierre del 31/03/2023 el valor provisionado asciende a miles de G.321.966.439.-

**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	31/3/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
<b>Caja</b>	<b>37.782</b>	<b>53.757</b>
Efectivo Cajas	29.972	48.757
Fondo Fijo	5.000	5.000
<b>Recaudaciones a Depositar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valores	0	0
<b>Otros: Cheques</b>	<b>2.810</b>	<b>0</b>
Cheques Propios	2.810	0
<b>Bancos</b>	<b>20.512.241</b>	<b>16.267.076</b>
Financiera UENO	78.572	78.466
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	66.318	285.158
GNB en Fusión	4.019.650	6.522.994
Banco Sudameris Cta Cte.	12.177	32.065
Banco Itaú S.A Cta Cte	145.480	141.899
Banco Regional Cta. Cte.	7.165.498	50.829
Banco Regional	1.674.336	1.115.711
Visión Banco Cta.Cte	41.842	337.005
Visión Banco WEPA	739.304	252.463
Banco Atlas Cta.Cte	11.740	36.921
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.065	10.058
Banco GNB	69.486	38.027
Bancop S.A Cta Cte	15.534	61.719
Banco Basa S.A.	96.392	113.059
Interfisa Banco	252.419	18.862
Banco Familiar	64.427	279.574
Banco Basa S.A. - PRONET	2.800.147	3.306.391
Banco Continental – PRACTIP.	247.427	27.038
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	840.288	887.618
Banco Continental caja de Ahorro	53.923	40.539
Banco Rio cta cte	20.241	20.035
Banco Atlas-Infonet Cobranzas	2.380	0
Banco GNB-Infonet Cobranzas	51.690	62.925
Banco Nacional de Fomento	198.063	88.475
Banco Basa Netel	1.743.125	1.793.783
Banco GNB Fusión Billetera	71.284	85.430
Financiera Paraguayo Japonesa	10.418	570.016
Financiera FIC de Finanzas	10.012	10.017
<b>Total... Disponibilidades</b>	<b>20.550.023</b>	<b>16.320.833</b>

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	31/3/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	2.557.031	5.035.749
<b>Total ... Inversiones Temporales</b>	<b>2.557.031</b>	<b>5.035.749</b>

**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:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Corriente</b>		
<b>Préstamos Otorgados</b>		
Préstamos a Cobrar Vigentes	529.319.794	485.630.986
<b>Total ... Créditos Corriente</b>	<b>529.319.794</b>	<b>485.630.986</b>
<b>No Corriente</b>		
<b>Préstamos Otorgados</b>		
Préstamos a Cobrar Vigentes	61.388.373	54.358.075
<b>Total ... Créditos No Corriente</b>	<b>61.388.373</b>	<b>54.358.075</b>
<b>Total ... Créditos</b>	<b>590.708.168</b>	<b>539.989.061</b>

**NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS**

La composición de Otros Créditos es la siguiente

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Corrientes</b>		
<b>Concepto</b>		
Anticipos a proveedores	42.547	12.711
Gastos pagados por adelantado	317.823	283.962
Anticipo Impuesto a la Renta	12.107	12.107
Retención Impuesto al Valor agregado	10.785	10.410
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	0	51.301
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	34.691	
Cuentas a Cobrar ZAE	48.776	62.162
Parametro Regularizadora	57.345	48.757
Aupar Regularizadora	16.212	
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.885.548	2.258.791
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	3.670.751	3.938.099
Cuentas a Cobrar Cuenta Cero	0	49.195
Cuentas a Cobrar ZAE II	526	569
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	16.656	25.569
Cuentas a Cobrar Covica	9.238	15.396
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	0
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	0	16.719
Cuentas a Cobrar Luar SA	2.358	3.931
Cuentas a Cobrar Credimarket	21.891	6.485
Cuentas a Cobrar Crediflash	2.752	8.971
Cuentas a Cobrar ZAE III	11.792	
Cuentas a Cobrar AAN	0	
Cuentas a Cobrar Tking	3.348	2.634
Cuentas a Cobrar Pronet	1.609	993
Cuentas a Cobrar Wepa	1.621	1.356
Adelanto a Directores	144.000	
Adelanto a N. Cobranzas	61.549	
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	13.419	0
Cuentas a Cobrar Pacto	0	32.983
Cuentas a Cobrar Negofin	58.041	55.945
Cuentas a Cobrar	1.018	19.878
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-931.609	-511.333
Descuentos a aplicar a empleados	20.129	37.249
Comisiones a Cobrar-Docuenta	4.582	4.686
Uniformes a Descontar empleados	11.023	1.522
Anticipo a Funcionarios para compras	0	0
Adelanto a Rendir Funcionarios	43	1.000
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	391.728	4.111
Seguros a Devengar	29.832	44.167
Cuentas a Cobrar NFD	644.043	416.599
VCD Cuentas Varias a Cobrar	1.666.294	9.230
VCD Uniformes	32.982	155.277
Cuentas a Cobrar RV	3.447.978	3.447.978
<b>Total... Otros Créditos Corrientes</b>	<b>11.763.428</b>	<b>10.529.410</b>
<b>No corrientes</b>		
<b>Concepto</b>	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
Garantía de Alquiler	27.005	27.005
I.V.A. Crédito fiscal	7.106.463	10.132.971
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	245	245
<b>Total... Otros Créditos No Corrientes</b>	<b>7.158.012</b>	<b>10.184.519</b>
<b>Total ... Créditos</b>	<b>18.921.439</b>	<b>20.713.929</b>

**OTROS ACTIVOS**

La composición de Otros Activos es la siguiente:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2021</b> Gs.
<b>No Corriente</b>		
<b>Nota 7 - Inversiones en Asociadas</b>		
Acciones en Negofin Cobranzas	997.000	997.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-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
Variación VPP Negofin Cobranzas	1.197.240	1.098.632
Variación VPP NFD	-1.212.615	-1.138.954
<b>Total ... Otros Activos No corriente</b>	<b>1.037.750</b>	<b>1.012.803</b>
<b>Total ... Otros Activos</b>	<b>1.037.750</b>	<b>1.012.803</b>

#### NOTA 8 – BIENES DE USO

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

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Bienes en Operación</b>		
Muebles	1.971.155	1.922.497
Equipos de Informática	3.278.293	3.185.184
Máquinas y Equipos	371.691	368.965
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	679.707	679.707
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.920.042	5.869.759
<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>-10.123.039</b>	<b>-9.877.819</b>
Depreciaciones Acumuladas	-10.123.039	-9.877.819
<b>Total... Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>2.214.810</b>	<b>2.265.254</b>

#### NOTA 9 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles están compuestos de la siguiente forma:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Gastos de Desarrollo</b>		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.055.617	3.019.882
Gastos de Desarrollo	959.398	933.853
Marcas	17.503	17.503
Mejoras en Propiedad de Terceros	85.482	72.255
Amortización acumulada	-3.149.169	-3.083.892
<b>Total... Intangibles</b>	<b>968.832</b>	<b>959.601</b>

#### 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:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Cuentas a Pagar</b>		
Proveedores a Pagar	711.457	703.861
Compra de Cartera a Pagar Negofin	3.670.751	3.937.652
Cuentas a Pagar Negofin	931.609	511.333
Cuentas varias a pagar	4.135	
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	457	750
<b>Total... Cuentas Comerciales a Pagar</b>	<b>5.318.409</b>	<b>5.153.596</b>

#### NOTA 11 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Documentos a Pagar</b>		
Préstamos de Accionistas	5.902.258	0
Documentos a pagar	125.359.675	136.185.278
<b>Porción circulante de préstamos</b>	<b>191.658.755</b>	<b>153.875.597</b>
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	191.658.755	153.875.597
<b>Interés a Devengar</b>		
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	9.502.276	6.178.042
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	- 8.581.685	- 5.529.114
Intereses a Pagar a Accionistas	1.236	0
Intereses a pagar s/ Doc. a pagar	5.998.576	7.752.571
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	- 4.331.430	- 6.192.607
<b>Total... Préstamos Financieros Corrientes</b>	<b>325.509.661</b>	<b>292.269.766</b>

#### NOTA 12 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>31/3/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
---	-------------------------	--------------------------

#### No Corriente

<b>Documentos a Pagar</b>	<b>52.695.321</b>	<b>40.721.398</b>
Documentos a pagar	51.765.237	40.115.237
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	7.351.030	6.011.922
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-6.420.946	-5.405.761
<b>Porción circulante de préstamos</b>	<b>37.462.716</b>	<b>24.488.335</b>
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	37.254.282	24.395.013
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	2.211.479	1.048.900
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-2.003.045	-955.579
<b>Total... Préstamos Financieros No Corrientes.</b>	<b>90.158.038</b>	<b>65.209.733</b>
<b>Total... Préstamos Financieros</b>	<b>415.667.698</b>	<b>357.479.499</b>

#### NOTA 13 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

<b>Concepto</b>	<b>31/3/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
<b>Sueldo y otras remuneraciones a pagar</b>	<b>1.228.292</b>	<b>3.587</b>
Sueldo y otras remuneraciones	1.228.292	3.587
<b>Aportes y Retenciones a pagar</b>	<b>609.575</b>	<b>473.402</b>
IPS a Pagar	609.575	473.402
<b>Total... Remuneraciones y Cargas sociales</b>	<b>1.837.867</b>	<b>473.402</b>

#### NOTA 14 – IMPUESTOS A PAGAR

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

<b>Concepto</b>	<b>31/3/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
<b>Cargas Fiscales a Pagar</b>	<b>4.145.674</b>	<b>1.092.477</b>
Dirección General de Grandes Contribuyentes	4.145.674	1.092.477
<b>Retenciones de Impuestos</b>	<b>3.325.608</b>	<b>368.885</b>
Retenciones	3.325.608	368.885
<b>Total... Cargas Fiscales a Pagar</b>	<b>7.471.283</b>	<b>1.461.362</b>

#### NOTA 15 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>31/3/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
<b>Otras Provisiones</b>	<b>2.745.970</b>	<b>3.560.229</b>
Provision Actividades RRHH	3.958	3.958
Provision para Pagos Adicionales	89.626	
Retenciones Judiciales a Pagar	1.595	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	275.291	371.030
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.864
Retenciones Bosamaz	50.493	49.958
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	119.954	119.954
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	322.454	383.981
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	22.246	22.246
Retenciones Zae	15.920	15.295
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	42.912	212.459
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	4.964
Retenciones Parametro	40.616	39.028
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	58.546	248.962
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	15.226	15.226
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	154.522	253.297
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	714	714
Retenciones Zae II	13.857	13.732
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	237.032	523.986
Retenciones-Covica	9.692	9.513
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	244.401	304.535
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	15.660
Retenciones-Avanti	18.003	19.074
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	108.581	79.731
Retenciones-Luar	5.337	5.426
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	176.774	242.934
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	12.765	
Retenciones-Credimarket	0	12.726
Provisiones Multas Credimarket	3.570	935
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	543
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	231.946	216.986
Retenciones-Crediflash	17.521	17.521
Provisiones Multas Crediflash	18.523	14.188
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	87.999	169.735
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	11.028	8.140
Retenciones-Zae III	10.129	8.701
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	128.645	27.043
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	10.600	10.243
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	2.063	8.116
Retenciones-AAN	160	160
Provisiones Multas-AAN	1.079	909
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	2.303	2.303
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	20.945	18.000
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	1.625
Retenciones-NFD Crediagil	3.478	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	51.273	14.378
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	0	0
Retenciones-TKINK	357	357
Provisiones Multas-TKING	85	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-TKING	0	0
Remuneracion al Personal Superior	17.000	8.000
Retenciones - Cash Online	193	0
Aguinaldo a Pagar	17.742	0
<b>Total... Provisiones</b>	<b>2.763.712</b>	<b>3.560.229</b>

#### NOTA 16 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	31/12/2022	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
<b>Corrientes</b>	<b>9.482.956</b>	<b>7.014</b>
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	55.063	11.873
VCA Depositos No Confirmados	105.371	80.672
VCA Cuotas a Devolver Walton	350.846	260.616
VCA Descuentos RRRH	63.560	55.384
Giros Internos	244	221
Cuentas a Pagar NC	0	109.580
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-931.609	-511.333
Seguros a Pagar	9.839.481	
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>9.482.956</b>	<b>7.014</b>

#### PATRIMONIO NETO

##### NOTA 17 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 31 de Marzo 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)		31/3/2023	31/12/2022
Accionistas	Clase Acción	Importe	Importe
COLOR CELESTE SA	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 KERQUELEN 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
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 SAPEN/	Preferida	50.000	50.000
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	300.000	300.000
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000	90.000
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 ARRUJA	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	0	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
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		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
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	7.500.000	5.269.000
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	400.000	400.000
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	940.000	940.000
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	1.025.000	0
PERSEVERANDO SA	Preferida	300.000	0
GASPAR LUIS DARIO ZALDIVAR	Preferida	2.500.000	0
FRANCISCO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	689.000	1.389.000
RODRIGO LUISGONZALEZ NAVARRO	Preferida	350.000	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
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
<b>Total</b>		<b>147.343.000</b>	<b>146.643.000</b>

<b>Aportes No Capitalizados</b>	<b>31/3/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Primas de Emision	234.138	185.547
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
<b>Total</b>	<b>1.118.264</b>	<b>1.069.673</b>
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-1.000.000	-1.000.000
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	-3.000.000
Total Capital Integrado	<b>144.461.264</b>	<b>147.712.673</b>

#### NOTA 18 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/3/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
<b>Reservas</b>		
Reservas de Revaluo	1.329.155	1.714.529
Reserva Legal	19.508.301	19.508.155
Reserva Para Futuros Pagos	17.272.180	4.862.778
Reserva para Previsiones	0	0
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-1.160	
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-145	
<b>Total... Reservas</b>	<b>38.108.331</b>	<b>26.085.462</b>

#### NOTA 19 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/12/2022	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	0	0
Resultado del ejercicio actual	12.161.661	52.625.371
<b>Total... Reservas</b>	<b>12.161.661</b>	<b>52.625.371</b>

#### NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de Marzo de 2023 no existen situaciones contingentes, ni reclamos en la generación de obligaciones para la Sociedad adicionales a las que se presentan en estos estados financieros.

#### NOTA 21 - HECHOS POSTERIORES

Entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de preparación de estos estados financieros, no han ocurrido hechos significativos de carácter financiero o de otra índole que afecten la situación patrimonial o financiera o los resultados de la Sociedad al 31 de Marzo de 2023

Representante Legal

Sindico

Contador