

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 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 Matrícula Jurídica N° 33.856, Serie Comercial, bajo el N° 1, folio 1-26, EL 16/03/2021 y en la Sección Reg. Publico de Comercio, Matrícula Comercial N° 19.122, Serie Comercial, bajo el N° 2, folio 12, el 16-03-2021

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

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

1.3-RUC: 80030805-0

1.4-ACTIVIDAD PRINCIPAL SEGÚN INCRIPCION EN EL RUC: Otras actividades de servicios de apoyo a

1.5-ACTIVIDAD SECUNDARIA SEUN INCRIPCION EN EL RUC: N/A

1.6-DOMICILIO LEGAL:Avenida Mcal. López e/ Waldino Lovera y José Viñuales

1.7-TELEFONO:(595 21) 247 1000

1.8-FAX: (595 21) 247 1000

1.9-E-MAIL: impuestos@negofin.com.py

1.10-SITIO PAGINA WEB: www.negofin.com.py

2-ADMINISTRACION

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante Legal	Gustavo Luis Borgognon Montero
Presidente	Gustavo Luis Borgognon Montero
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

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 2024 según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de marzo de 2024 fue de 2,0%.

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. 7.377,82 y Gs. 7.411,91) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 31 de marzo 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 31/03/2024 el valor provisionado asciende a miles de Gs. 368.160.929.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Caja	71.362	66.634
Efectivo Cajas	21.143	25.134
Fondo Fijo	5.000	5.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	45.219	36.500
Cheques Propios	45.219	36.500
Bancos	20.110.628	29.888.917
Financiera UENO	11.319	11.309
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	5.009.985	310.595
GNB Paraguay	449.107	2.424.645
Banco Sudameris Cta Cte.	12.470	10.000
Banco Sudameris S.A.E.C.A	11.283	11.283
Banco Itaú S.A Cta Cte	303.461	224.208
Visión Banco Cta.Cte	127.286	102.761
Visión Banco WEPA	746.143	582.377
Banco Atlas Cta.Cte	8.492	10.007
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.646	10.013
Banco GNB Paraguay Combinada	2.464.687	51.529
Bancop S.A Cta Cte	1.490.762	15.100.483
Banco Basa S.A.	722.160	703.266
Interfisa Banco	19.099	12.921
Banco Familiar	203.506	208.732
Banco Basa S.A. - PRONET	2.528.149	3.509.379
Banco Continental – PRACTIP.	55.731	229.603
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.478.192	1.478.911
Banco Continental caja de Ahorro	94.811	88.256
Banco Rio cta cte	20.066	20.060
Banco Sudameris - Bancard	2.394.240	2.737.560
Banco Nacional de Fomento	127.834	236.151
Banco Basa Netel	1.721.574	1.693.891
Banco GNB Billetera	21.531	36.384
Financiera Paraguayo Japonesa	10.431	10.431
Financiera FIC de Finanzas	10.008	10.012
Banco Solar	10.000	10.165
Banco Gnb - Infonet Cobranzas	24.289	23.487
Banco Familiar - Netel	23.367	30.498

Total... Disponibilidades	20.181.990	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)	31/3/2024 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)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Videntes	646.271.965	623.996.515
Compra de Cartera	63.570.625	0
Utilidad a Realizar	-53.078.739	0
Previsiones s/ Prestamos Morosos	-1.564.216	0
Total ... Créditos Corriente	655.199.634	623.996.515
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Videntes	68.531.122	68.462.910
Total ... Créditos No Corriente	68.531.122	68.462.910
Total ... Créditos	723.730.756	692.459.425

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	124.709	90.900
Gastos pagados por adelantado	599.461	637.116
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	17.468	5.513
Cuentas a Cobrar ZAE	0	8.092
Parametro Regularizadora	0	5.501
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.090.112	875.802
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	2.831.101	1.510.048
Avanti Group Regularizadora	1.332	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	249	0
Cuentas a Cobrar Credimarket	0	1.596
Cuentas a Cobrar Crediflash	8.037	22.282
Cuentas a Cobrar ZAE III	2.534	0
Cuentas a Cobrar AAN	0	695
Cuentas a Cobrar Tking	249	997
Cuentas a Cobrar Pronet	1.533	1.069
Cuentas a Cobrar Wepa	4.072	3.783
Descuentos a aplicar a empleados	10.853	49.871
Luar Regularizadora	0	997
Cuentas a Cobrar-Documenta	4	0
Comisiones a Cobrar-Documenta	5.958	3.505
Ajuste Cuentas a Pagar Negofin	-4.156.524	-3.106.210
Uniformes a Descontar empleados	10.854	9.529
Cuentas a Cobrar	13.447	9.184
Adelanto a Rendir Funcionarios	18.986	0
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	411.263	0

Adelanto a N. Cobranzas	3.880	507.254
Cuentas a Cobrar Negofin S.A.E.C.A	51.293	77.034
Cuentas a Cobrar SIGESA	384.138	350.376
Siniestro a Recuperar	156.931	185.701
Seguros a Devengar	25.463	37.621
Cuentas a Cobrar NFD	1.321.544	1.088.908
VCD Cuentas Varias a Cobrar	2.332.382	2.488.993
VCD Uniformes	48.004	83.888
Adelanto a Construcciones	522.083	0
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	31.114	22.584
Total... Otros Créditos Corrientes	5.872.529	4.989.960

No corrientes	31/3/2024	31/12/2023
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía de Alquiler	48.067	48.067
I.V.A. Crédito fiscal	250.595	218.776
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	468	468
Total... Otros Créditos No Corrientes	323.429	291.610
Total ... Créditos	6.195.958	5.281.570

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	31/3/2024	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
Variación VPP Negofin Cobranzas	1.342.980	1.342.980
Variación VPP NFD	-2.469.291	-2.469.291
Total ... Otros Activos No corriente	26.814	26.814
Total ... Otros Activos	26.814	26.814

NOTA 9 – BIENES DE USO

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

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Bienes en Operación	37.979.994	37.413.470
Edificio	22.609.606	22.609.606
Terreno	537.394	537.394
Muebles	2.512.055	2.008.142
Equipos de Informática	4.473.207	3.430.740
Máquinas y Equipos	489.935	1.469.791
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.224.492	1.309.974
Mejoras en Propiedad de Terceros	6.016.343	5.930.861
Depreciación Acumulada	-11.086.138	-10.663.103
Depreciaciones Acumuladas	-11.086.138	-10.663.103
Total... Propiedad, Planta y Equipos	26.893.856	26.750.367

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles están compuestos de la siguiente forma:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.641.916	3.621.816
Gastos de Desarrollo	1.482.350	1.407.717
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-3.422.865	-3.314.004
Total... Intangibles	1.718.904	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)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	904.291	778.761
Compra de Cartera a Pagar Negofin	2.831.101	1.510.048
Cuentas a Pagar Negofin	1.325.424	1.596.162
Cuentas varias a pagar	15.282	5.431
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	2.109	1.957
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	5.078.206	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)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Documentos a Pagar	192.837.011	193.437.370
Documentos a pagar	192.837.011	188.629.197
Préstamos de Accionistas	0	4.808.173
Porción circulante de préstamos	307.236.431	298.631.287
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	307.236.431	298.631.287
Interés a Devengar	-25.766.981	-22.050.918
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	0
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-11.161.862	-10.876.877
Intereses a Pagar a Accionistas	0	24.122
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-14.605.119	-11.198.163
Total... Préstamos Financieros Corrientes	474.306.461	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)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	53.497.164	29.587.111
Documentos a pagar	57.880.961	31.454.435
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-4.383.797	-1.867.325
Porción circulante de préstamos	239.734	600.064
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	248.772	622.746
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	-9.038	-22.682
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	0	0
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	53.736.898	30.187.175
Total... Préstamos Financieros	528.043.359	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)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	1.038.796	0
Sueldo y otras remuneraciones	1.038.796	0
Aportes y Retenciones a pagar	725.084	498.673
IPS a Pagar	725.084	498.673
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	1.763.880	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)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	7.301.286	2.608.159
Dirección General de Grandes Contribuyentes	7.301.286	2.608.159
Retenciones de Impuestos	2.716.832	328.635
Retenciones	2.716.832	328.635
Total... Cargas Fiscales a Pagar	10.018.119	2.936.794

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Otras Provisiones	3.170.383	3.274.265
Provision Actividades RRHH	61.377	61.377
Provision para Pagos Adicionales	87.834	0
Retenciones Judiciales a Pagar	2.157	1.371
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	259.140	326.813
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.864
Retenciones Bosamaz	53.397	55.739
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	101.726	101.726
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	215.495	309.877
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	24.916	22.246
Retenciones Zae	26.376	23.076
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	201.345	95.970
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	10.856
Retenciones Parametro	47.335	40.573
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	154.668	280.510
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	19.772	21.585
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	144.499	166.491
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	10.867	4.680
Retenciones Zae II	25.883	21.380
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	437.069	383.868
Retenciones-Covica	11.030	9.692
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	259.124	310.516
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	15.660
Retenciones-Avanti	33.135	28.020
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	16.321	52.889
Retenciones-Luar	5.516	5.516
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	184.491	188.150
Retenciones-Credimarket	12.230	15.410
Provisiones Multas Credimarket	2.502	893
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	543
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	252.741	224.529
Retenciones-Crediflash	20.682	20.097
Provisiones Multas Crediflash	22.985	16.016
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	74.296	146.119
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.497	8.497
Retenciones-Zae III	16.187	10.959
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	106.653	139.429
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	23.203	20.246
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	53.823	0
Retenciones-AAN	459	160
Provisiones Multas-AAN	1.602	1.602
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	43	43
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	31.437	33.706
Retenciones-NFD Crediagil	21.172	12.642
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	1.625
Retenciones-NFD Fraccionate	6.445	6.445
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	9.938	9.938
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	0	22.520
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	46.128	0
Retenciones-TKING	619	357
Provisiones Multas-TKING	965	519
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	2.153	1.708
Retenciones - Cash Online	1.973	193
(Indicar cuentas)		
Total... Provisiones	3.170.383	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)	31/3/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Corrientes	4.404.850	4.215.831
VCA Cuentas Varias a Pagar	857.306	583.737
VCA Depositos No Confirmados	90.059	76.271

VCA Cuotas a Devolver Walton	357.009	268.652
VCA Descuentos RRHH	37.789	33.093
Giros Internos	387	898
Cuentas a Pagar NC	189.042	189.042
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-4.156.524	-3.106.210
Seguros a Pagar	6.867.127	6.170.348
Remuneracion al Personal Superior	18.000	0
Aguinaldo a Pagar	47.386	0
Provision Pagos Adicionales	42.834	0
Sueldo a Pagar	54.435	0
Total Otros Pasivos	4.404.850	4.215.831

PATRIMONIO NETO

NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 31 de marzo de 2024 a G. 168.693.000.000 representado por 168.693 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)		31/3/2024	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 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
EDUARDO MATIAS QUIROGA	Preferida	1.350.000	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	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	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	500.000	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	200.000	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	2.401.000	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
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
Total		176.693.000	173.543.000

Aportes No Capitalizados	31/3/2024	31/12/2023
Primas de Emision	252.316	238.224
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.136.442	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	169.829.442	166.665.350

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluo	1.938.620	1.938.620
Reserva Legal	22.808.843	22.808.843
Reserva Para Futuros Pagos	16.684.495	8.323.200
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-488	-488
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-44	-44
Total... Reservas	41.431.426	33.070.131

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>31/3/2024</u> Gs.	<u>31/12/2023</u> Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	-2.011.825	-1.366.745
Resultado del ejercicio actual	<u>17.033.954</u>	<u>60.512.419</u>
Total... Reservas	<u>15.022.129</u>	<u>59.145.674</u>

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024.

Representante Legal

Contador