

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 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
vicepresidente	Eduardo José Borgognon Montero
Director	Venancio Rios Portillo
Sindico	Fernando José Velázquez Abente
Plana Ejecutiva	
Gerente General	Widilfo Escobar Cikel
Gerente Financiero	Omar Gustavo Giménez Pereira
Gerente Administrativo	Graciela Mabel Nuñez Lopez
Gerente de RRHH	María Lorena Ojeda Núñez
Gerente de Cobranzas	Luis Emigdio Ruiz Coronel
Gerente de Riesgos	Cever Socrates Peralta Espinola
Sub Gerente de Riesgos	Tomas Franco
Contadora	Gladys Fiorella Vergara Pacheco
Gerente de Calidad y Procesos	Milagritos Yopla Carbajal
Gerente de Produccion Informatica	Estela Bruening
Sub Gerente de Cobranzas	Marcelo David Aguilera Perez
Oficial de Cumplimiento	Clara Ovelar Gimenez
Gerente de Innovacion	Pierre Ibarrola
Gerente de Riesgo Integral	Miguel Angel Fernandez
Gerente de Informatica	Luis Maria Martinez
Gerente de Auditoria Interna	Javier Victor Melgarejo Mercado

NOTA 2 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

a. Bases de contabilización

Los estados financieros se han preparado sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de los saldos en moneda extranjera y bienes de uso según se explica en los 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 septiembre de 2023 Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de septiembre de 2023 fue de 2,5%.

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. 7.289,83 y Gs. 7.307,17) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de septiembre 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 los 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 30/09/2023 el valor provisionado asciende a miles de G.358.839.245.

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 (montos en miles de guaraníes)	30/6/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Caja	54.022	53.757
Efectivo Cajas	20.558	48.757
Fondo Fijo	5.000	5.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	28.465	0
Cheques Propios	28.465	0
Bancos	24.815.420	16.267.076
Financiera UENO	11.304	78.466
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	5.133.049	285.158
GNB en Fusion	1.416.317	6.522.994
Banco Sudameris Cta Cte.	14.126	32.065
Banco Itaú S.A Cta Cte	311.146	141.899
Banco Regional Cta. Cte.	10.000	50.829
Visión Banco Cta.Cte	284.193	337.005
Visión Banco WEPA	294.594	252.463
Banco Atlas Cta.Cte	23.405	36.921
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.010	10.058
Banco GNB	388.015	38.027
Bancop S.A Cta Cte	50.000	61.719
Banco Basa S.A.	4.577.315	113.059
Interfisa Banco	3.017.396	18.862
Banco Familiar	288.103	279.574
Banco Basa S.A. - PRONET	2.689.601	3.306.391
Banco Continental – PRACTIP.	219.047	27.038
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.823.593	887.618
Banco Continental caja de Ahorro	78.204	40.539
Banco Rio cta cte	21.502	20.035
Banco GNB-Infonet Cobranzas	39.414	0
Banco Nacional de Fomento	97.503	62.925
Banco Basa Netel	1.534.328	88.475
Banco Familiar Netel	24.759	0
Banco GNB Fusion Billetera	48.884	1.793.783
Banco Regional	2.379.172	85.430
Financiera Paraguayo Japonesa	10.431	1.115.711
Financiera FIC de Finanzas	10.010	570.016
Banco Solar	10.000	10.017
Total... Disponibilidades	24.815.420	0
Total... Disponibilidades	24.869.442	16.320.833

Las cuentas de disponibilidades han sido conciliadas periódicamente y los saldos expuestos representan los fondos disponibles en efectivo y en cuentas bancarias al cierre del ejercicio.

NOTA 4 - INVERSIONES TEMPORALES

Corresponde a inversiones realizadas en entidades financieras en Fondos Mutuos de renta fija, los cuales se componen de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	0	5.035.749
Total ... Inversiones Temporales	0	5.035.749

NOTA 5 – CRÉDITOS

La distribución de la Cartera Activa a corto y largo plazo (CORRIENTE Y NO CORRIENTE), se realiza según el vencimiento de las cuotas teniendo en cuenta el calce financiero, la composición de la misma es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	599.169.513	485.630.986
Total ... Créditos Corriente	599.169.513	485.630.986
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	70.857.038	54.358.075
Total ... Créditos No Corriente	70.857.038	54.358.075
Total ... Créditos	670.026.551	539.989.061

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	53.621	12.711
Gastos pagados por adelantado	311.368	283.962
Anticipo Impuesto a la Renta	9.259.178	12.107
Retención Impuesto al Valor agregado	0	10.410
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	0	51.301
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	6.897	0
Cuentas a Cobrar ZAE	12.129	62.162
Parametro Regularizadora	20.519	48.757
Aupar Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.170.745	2.258.791
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	366.388	3.938.099
Cuentas a Cobrar Cuenta Cero	0	49.195
Cuentas a Cobrar ZAE II	3.820	569
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	467	25.569
Cuentas a Cobrar Covica	0	15.396
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	0
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	415	16.719
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	3.931
Cuentas a Cobrar Credimarket	3.926	6.485
Cuentas a Cobrar Crediflash	0	8.971
Cuentas a Cobrar ZAE III	5.287	0
Cuentas a Cobrar AAN	0	0
Cuentas a Cobrar Tking	0	2.634
Cuentas a Cobrar Pronet	1.420	993
Cuentas a Cobrar Wepa	3.157	1.356
Adelanto a Directores	0	0
Adelanto a N. Cobranzas	309.648	0
Cuentas a Cobrar Ret. Marcas	17.443	0
Cuentas a Cobrar Pacto	0	32.983
Cuentas a Cobrar Negofin	49.073	55.945
Cuentas a Cobrar	8.649	19.878
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-1.093.830	-511.333
Descuentos a aplicar a empleados	40.658	37.249
Comisiones a Cobrar-Documenta	3.521	4.686
Uniformes a Descontar empleados	15.087	1.522
Anticipo a Funcionarios para compras	35.310	0

Adelanto a Rendir Funcionarios	0	1.000
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	403.306	4.111
Cuentas a Cobrar SIGESA	351.546	0
Siniestro a Recuperar	38.235	0
Seguros a Devengar	20.115	44.167
Cuentas a Cobrar NFD	418.127	416.599
VCD Cuentas Varias a Cobrar	3.584.634	9.230
VCD Uniformes	35.997	155.277
Cuentas a Cobrar RV	1.447.978	3.447.978
Total... Otros Créditos Corrientes	16.904.834	10.529.410
No corrientes	30/9/2023	31/12/2022
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía de Alquiler	27.005	27.005
I.V.A. Crédito fiscal	203.213	10.132.971
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	468	245
Total... Otros Créditos No Corrientes	254.984	10.184.519
Total ... Créditos	17.159.819	20.713.929

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	30/9/2023	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

No Corriente

Nota 7 - Inversiones en Asociadas

Acciones en Negofin Cobranzas	4.997.000	997.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-4.997.000	-997.000
Acciones en PROCESA	471.125	471.125
Acciones en BIC S.A	582.000	582.000
Acciones en NFD	2.000.000	2.000.000
Valor de Patrimonio NFD	-2.000.000	-2.000.000
Variación VPP Negofin Cobranzas	1.003.433	1.098.632
Variación VPP NFD	-1.602.451	-1.138.954
Total ... Otros Activos No corriente	454.107	1.012.803
Total ... Otros Activos	454.107	1.012.803

NOTA 8 – BIENES DE USO

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

Concepto	30/9/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Bienes en Operación	13.987.049	12.215.327
Muebles	2.041.889	1.922.497
Equipos de Informática	4.244.405	3.185.184
Máquinas y Equipos	416.166	368.965
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.164.086	679.707
Mejoras en Propiedad de Terceros	6.003.541	5.942.013
Depreciación Acumulada	-10.606.203	-9.877.819
Depreciaciones Acumuladas	-10.606.203	-9.877.819
Total... Propiedad, Planta y Equipos	3.380.845	2.337.508

NOTA 9 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto	30/9/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	4.181.496	3.019.882
Gastos de Desarrollo	1.375.058	933.853
Marcas	17.503	17.503
Amortización acumulada	-3.274.595	-3.083.892
Total... Intangibles	2.299.462	887.346

NOTA 10 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

Corresponde a los pagos provisionados para realizar a proveedores de bienes y servicios, la cuenta se compone como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	1.126.366	703.861
Compra de Cartera a Pagar Negofin	366.388	3.937.652
Cuentas a Pagar Negofin	727.442	511.333
Cuentas varias a pagar	3.841	0
V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes	757	750
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	2.224.794	5.153.596

NOTA 11 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Documentos a Pagar	188.854.873	143.937.849
Documentos a pagar	6.342.884	143.937.849
Préstamos de Accionistas	182.511.990	0
Porción circulante de préstamos	272.988.433	153.875.597
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	272.988.433	153.875.597
Interés a Devengar	-21.649.697	-5.543.680
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	-	6.178.042
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	- 9.655.063	- 5.529.114
Intereses a Pagar a Accionistas	34.631	0
Intereses a pagar s/ Doc. a pagar	0	0
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	- 12.029.265	- 6.192.607
Total... Préstamos Financieros Corrientes	440.193.609	292.269.766

NOTA 12 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	26.099.706	40.721.398
Documentos a pagar	27.941.302	40.115.237
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	0	6.011.922
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-1.841.596	-5.405.761
Porción circulante de préstamos	0	24.488.335
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	0	24.395.013
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	1.048.900
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	0	-955.579
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	26.099.706	65.209.733
Total... Préstamos Financieros	466.293.315	357.479.499

NOTA 13 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	1.833.464	3.587
Sueldo y otras remuneraciones	1.833.464	3.587
Aportes y Retenciones a pagar	554.327	473.402
IPS a Pagar	554.327	473.402
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	2.387.791	473.402

NOTA 14 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	13.509.805	1.092.477
Dirección General de Grandes Contribuyentes	13.509.805	1.092.477
Retenciones de Impuestos	311.883	368.885
Retenciones	311.883	368.885
Total... Cargas Fiscales a Pagar	13.821.689	1.461.362

NOTA 15 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
Otras Provisiones	3.107.377	3.552.229
Provision Actividades RRHH	9.110	3.958
Otros Acreedores	5.790	0
Provision para Pagos Adicionales	276.202	0
Retenciones Judiciales a Pagar	50	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	170.369	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	288.893	383.981
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	22.246	22.246
Retenciones Zae	17.259	15.295
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	118.892	212.459
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	4.964
Multas -Parametro	0	0
Retenciones Parametro	38.966	39.028
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	234.061	248.962
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	17.872	15.226
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	233.124	253.297
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	4.680	714
Retenciones Zae II	17.929	13.732
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae II	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	237.828	523.986
Cuentas a Pagar Pagares-Covica	0	0
Retenciones-Covica	12.905	9.513
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	293.137	304.535
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	15.660
Retenciones-Avanti	22.896	19.074
Cuentas a Pagar Operaciones 207- Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	10.409	79.731
Cuentas a Pagar Pagares-Luar	0	0
Retenciones-Luar	7.086	5.426
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	260.845	242.934
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	14.624	12.726
Provisiones Multas Credimarket	2.644	935
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	543
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	218.091	216.986
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	20.097	17.521
Provisiones Multas Crediflash	9.762	14.188
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	80.017	169.735
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.497	8.140
Retenciones-Zae III	9.594	8.701
Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	76.914	27.043
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	13.263	10.243
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	33.853	8.116
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	0	0
Retenciones-AAN	160	160
Provisiones Multas-AAN	1.423	909
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	2.303	2.303
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	36.323	18.000
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	1.625
Retenciones-NFD Crediagil	7.501	3.478
Provisiones Multas-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Crediagil	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	6.445	0
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	9.938	6.105
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Fraccionate	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	27.893	14.378
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	0	0
Retenciones-TKING	357	357
Provisiones Multas-TKING	340	0
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	3.935	0

Retenciones-Cash Online
Total... Provisiones

193	0
<u>3.107.377</u>	<u>3.552.229</u>

NOTA 16 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>30/9/2022</u> Gs.	<u>31/12/2022</u> Gs.
Corrientes	9.055.780	7.014
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	392.494	11.873
VCA Depositos No Confirmados	139.758	80.672
VCA Cuotas a Devolver Walton	453.985	260.616
VCA Descuentos RRHH	79.005	55.384
Giros Internos	377	221
Cuentas a Pagar NC	189.042	109.580
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A	-1.093.830	-511.333
Seguros a Pagar	8.752.251	0
Remuneracion al Personal Superior	48.000	8.000
Aguinaldo a Pagar	94.697	0
Total Otros Pasivos	9.055.780	7.014

PATRIMONIO NETO

NOTA 17 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de Junio de 2023 a G. 144.461.263 representado por 144.461 acciones de valor nominal de G. 1.000.000 cada una.

La composición accionaria (en miles de G.), es como sigue: (montos en miles de guaraníes)

(montos en miles de guaraníes)		<u>30/9/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Accionistas	Clase Acción	Importe	Importe
LA EXCEPCION S.A	Ordinaria	10.500.000	10.500.000
BEEME SA	Ordinaria	21.500.000	21.500.000
ALGODÓN NEGRO	Ordinaria	18.000.000	18.000.000
FABIOLA ESTHER KERGUELEN LORA	Preferida	50.000	50.000
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	85.000	85.000
LEON MERLO, JUAN CARLOS	Preferida	17.000	17.000
DIANA MARIA GONZALEZ BENDLIN	Preferida	400.000	0
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000	20.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.643.000	2.643.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000	5.000.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.299.000	2.299.000
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	80.000	80.000
ADALBERTO ANTONIO ACEVEDO MACIEL	Preferida	50.000	50.000
VICTOR J.R.CENTURION LAMPERT Y/O SONIA PALACIOS GIL	Preferida	100.000	100.000
RODRIGO CALLIZO STRUBING	Preferida	280.000	280.000
RICARDO DANIEL DOS SANTOS IZAGUIRRE	Preferida	100.000	100.000
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	50.000	50.000
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	5.000	5.000
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPENA	Preferida	50.000	50.000
JOSE RODRIGO 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 ARRU	Preferida	200.000	200.000
LUIS ALBERTO LIMA MORRA	Preferida	1.260.000	1.260.000
LUIS SEBASTIAN AGUILERA BURRO	Preferida	200.000	200.000
RUBEN CIRILO ETIENNE FERNANDEZ	Preferida	220.000	220.000
VENANCIO RIOS PORTILLO	Preferida	270.000	270.000
VECTOR SA	Preferida	10.000.000	10.000.000
VECTOR SA	Preferida	812.000	812.000
VECTOR SA	Preferida	2.788.000	2.788.000
VECTOR SA	Preferida	2.700.000	2.700.000

VECTOR SA	Preferida	4.211.000	9.211.000
VECTOR SA	Preferida	3.120.000	3.120.000
VECTOR SA	Preferida	269.000	15.000.000
VECTOR SA	Preferida	1.100.000	1.100.000
ESTEFANIA MENDIETA AGUERO	Preferida	100.000	100.000
JORGE ANTONIO RAMON AYALA KUNZLE	Preferida	300.000	300.000
VICTOR HUGO IBARROLA VANNUCCI	Preferida	220.000	220.000
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	812.000	812.000
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	188.000	0
MONICA RAQUEL COSTA BARRIOCANAL	Preferida	2.201.000	2.201.000
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	5.000.000	0
FERNANDO JOSE DA SILVA MORALES	Preferida	5.000.000	0
MARIA ANGELICA LOPEZ MOREIRA DE CALLIZO	Preferida	135.000	135.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.077.000	1.077.000
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	700.000	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
BEEME 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
BEEME S.A.	Preferida	3.071.000	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
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	1.360.000	0
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	97.000	97.000
EDUARDO BORGOGNON	Ordinaria	1.000	1.000
GUSTAVO BORGOGNON	Ordinaria	1.000	1.000
GISELLE BORGOGNON	Ordinaria	1.000	1.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	900.000	900.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	4.000.000	0
EDUARDO BORGOGNON	Ordinaria	380.000	380.000
GUSTAVO BORGOGNON	Ordinaria	420.000	420.000
GLADYS TERESITA MONTERO DE BORGOGNON	Ordinaria	150.000	150.000
GISELLE BORGOGNON	Ordinaria	50.000	50.000
NEGOFIN S.A.E.C.A	Ordinaria	2.000.000	2.000.000
Total		151.343.000	146.643.000

Aportes No Capitalizados	30/9/2023	31/12/2022
Primas de Emision	234.138	185.547
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.118.264	1.069.673
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-5.000.000	-1.000.000
Ajuste Capital NFD	-3.000.000	-3.000.000
Total Capital Integrado	144.461.264	147.712.673

NOTA 18 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluo	1.329.013	1.714.529
Reserva Legal	19.508.778	19.508.155
Reserva Para Futuros Pagos	11.462.617	4.862.778
Reserva para Previsiones	0	0
Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD	-488	0
Ajuste Reserva Legal NC y NFD	-29	0
Total... Reservas	32.299.891	26.085.462

NOTA 19 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2022	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	-1.138.954	0
Resultado del ejercicio actual	45.474.874	52.625.371
Total... Reservas	44.335.920	52.625.371

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2023 no existen situaciones contingentes, ni reclamos en la generación de obligaciones para la Sociedad adicionales a las que se presentan en estos estados financieros.

NOTA 21 - HECHOS POSTERIORES

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

Representante Legal

Sindico

Contador