

## 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 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 Ríos 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 María Martínez
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%.

#### 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 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. 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**

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2023 Gs.	31/12/2022 Gs.
<b>Caja</b>	<b>25.965</b>	<b>44.667</b>
Efectivo Cajas	20.558	42.667
Fondo Fijo	2.000	2.000
<b>Recaudaciones a Depositar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valores	0	0
<b>Otros: Cheques</b>	<b>3.407</b>	<b>0</b>
Cheques Propios	3.407	0
<b>Bancos</b>	<b>24.034.274</b>	<b>13.765.218</b>
Financiera UENO	11.304	10.028
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	5.133.049	285.158
GNB en Fusión	1.223.555	5.047.035
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	28.404	38.027
Bancop S.A Cta Cte	50.000	61.719
Banco Basa S.A.	4.543.563	10.000
Interfisa Banco	3.017.396	18.862
Banco Familiar	274.655	279.574
Banco Basa S.A. - PRONET	2.592.350	2.591.701
Banco Continental – PRACTIP.	219.047	27.038
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.803.443	810.832
Banco Continental caja de Ahorro	78.204	40.539
Banco Rio cta cte	21.502	20.035
Banco Atlas-Infonet Cobranzas	0	0
Banco Nacional de Fomento	97.503	88.475
Banco Basa Netel	1.534.328	1.793.783
Banco GNB Fusión Billetera	48.884	85.430
Banco Regional	2.379.172	1.115.711
Financiera Paraguayo Japonesa	10.431	570.016
Financiera FIC de Finanzas	10.010	10.017
Banco Solar	10.000	0
<b>Total... Disponibilidades</b>	<b>24.060.239</b>	<b>13.809.885</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**

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

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

**NOTA 5 – CRÉDITOS**

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
<b>Corriente</b>		
<b>Préstamos Otorgados</b>		
Préstamos a Cobrar Vigentes	592.911.634	485.630.986
<b>Total ... Créditos Corriente</b>	<b>592.911.634</b>	<b>485.630.986</b>
<b>No Corriente</b>		
<b>Préstamos Otorgados</b>		
Préstamos a Cobrar Vigentes	70.857.038	54.358.075
<b>Total ... Créditos No Corriente</b>	<b>70.857.038</b>	<b>54.358.075</b>
<b>Total ... Créditos</b>	<b>663.768.672</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>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
<b>Corrientes</b>		
<b>Concepto</b>		
Anticipos a proveedores	49.371	8.419
Gastos pagados por adelantado	308.688	283.962
Anticipo Impuesto a la Renta	9.240.684	0
Retención Impuesto al Valor agregado	0	10.410
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	0	0
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	6.897	51.301
Cuentas a Cobrar ZAE	12.129	62.162
Parametro Regularizadora	20.519	48.757
Aupar Regularizadora	0	16.719
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.170.745	2.258.792
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	0
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	1.400	977
Cuentas a Cobrar Wepa	3.157	1.356
Descuentos a aplicar a empleados	40.298	35.702
Comisiones a Cobrar-Documenta	3.516	4.686
Adelanto a Directores	0	0
Uniformes a Descontar empleados	11.139	1.522
Anticipo a Funcionarios para compras	0	0
Adelanto a Rendir Funcionarios	0	1.000
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	403.306	4.111
Adelanto a N. Cobranzas	309.648	0
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	9.229
VCD Uniformes	34.939	147.840
Cuentas a Cobrar RV	1.447.978	3.447.978
<b>Total... Otros Créditos Corrientes</b>	<b>17.857.374</b>	<b>10.906.538</b>
<b>No corrientes</b>		
<b>Concepto</b>	<b>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
Garantía de Alquiler	18.605	18.605
I.V.A. Crédito fiscal	0	9.981.549
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	468	245
<b>Total... Otros Créditos No Corrientes</b>	<b>43.372</b>	<b>10.024.698</b>
<b>Total ... Créditos</b>	<b>17.900.745</b>	<b>20.931.236</b>

**OTROS ACTIVOS**

La composición de Otros Activos es la siguiente:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
<b>No Corriente</b>		
<b>NOTA 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS</b>		
Acciones en Negofin Cobranzas	4.997.000	997.000
Acciones en PROCESA	471.125	471.125
Acciones en BIC S.A	582.000	582.000
Acciones en NFD	2.000.000	2.000.000
Variacion VPP Negofin Cobranzas	1.003.433	1.098.632
Variacion VPP NFD	-1.602.451	-1.138.954
<b>Total ... Otros Activos No corriente</b>	<b>7.451.107</b>	<b>4.009.803</b>
<b>Total ... Otros Activos</b>	<b>7.451.107</b>	<b>4.009.803</b>

**NOTA 9 – 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>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
<b>Bienes en Operación</b>	<b>13.672.053</b>	<b>11.935.719</b>
Muebles	1.903.046	1.788.790
Equipos de Informática	4.153.734	3.111.537
Máquinas y Equipos	416.166	368.965
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.089.368	679.707
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.992.778	5.869.759
<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>-10.552.684</b>	<b>-9.870.776</b>
Depreciaciones Acumuladas	-10.552.684	-9.870.776
<b>Total... Propiedad, Planta y Equipos</b>	<b>3.119.369</b>	<b>2.064.943</b>

**NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES**

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
<b>Gastos de Desarrollo</b>		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.631.249	2.469.635
Gastos de Desarrollo	1.163.230	744.860
Marcas	16.003	16.003
Amortización acumulada	-2.941.075	-2.860.913
<b>Total... Intangibles</b>	<b>1.869.407</b>	<b>369.584</b>

**NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR**

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

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
<b>Cuentas a Pagar</b>		
Proveedores a Pagar	1.085.932	643.347
<b>Total... Cuentas Comerciales a Pagar</b>	<b>1.085.932</b>	<b>643.347</b>

**NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO**

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> <b>Gs.</b>	<b>31/12/2022</b> <b>Gs.</b>
<b>Documentos a Pagar</b>	<b>188.854.873</b>	<b>143.937.849</b>
Documentos a pagar	182.511.990	143.937.849
Préstamos de Accionistas	6.342.884	0
<b>Porción circulante de préstamos</b>	<b>272.988.433</b>	<b>153.875.597</b>
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	272.988.433	153.875.597
<b>Interés a Devengar</b>	<b>-21.649.697</b>	<b>-5.543.680</b>
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	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
<b>Total... Préstamos Financieros Corrientes</b>	<b>440.193.609</b>	<b>292.269.766</b>

**NOTA 14 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO**

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>No Corriente</b>		
<b>Documentos a Pagar</b>	<b>26.099.706</b>	<b>40.721.398</b>
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
<b>Porción circulante de préstamos</b>	<b>0</b>	<b>24.488.335</b>
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
<b>Total... Préstamos Financieros No Corrientes.</b>	<b>26.099.706</b>	<b>65.209.733</b>
<b>Total... Préstamos Financieros</b>	<b>466.293.315</b>	<b>357.479.499</b>

**NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES**

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

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Sueldo y otras remuneraciones a pagar</b>	<b>1.833.464</b>	<b>3.587</b>
Sueldo y otras remuneraciones	1.833.464	3.587
<b>Aportes y Retenciones a pagar</b>	<b>508.331</b>	<b>448.697</b>
IPS a Pagar	508.331	448.697
<b>Total... Remuneraciones y Cargas sociales</b>	<b>2.341.795</b>	<b>452.284</b>

**NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR**

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

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Cargas Fiscales a Pagar</b>	<b>13.380.686</b>	<b>1.007.139</b>
Dirección General de Grandes Contribuyentes	13.380.686	1.007.139
<b>Retenciones de Impuestos</b>	<b>311.883</b>	<b>368.885</b>
Retenciones	311.883	368.885
<b>Total... Cargas Fiscales a Pagar</b>	<b>13.692.569</b>	<b>1.376.024</b>

**NOTA 18 – PROVISIONES**

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b> Gs.	<b>31/12/2022</b> Gs.
<b>Otras Provisiones</b>	<b>3.107.377</b>	<b>3.552.229</b>
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	193	0
<b>Total... Provisiones</b>	<b>3.107.377</b>	<b>3.552.229</b>

#### NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/9/2023	31/12/2022
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
<b>Corrientes</b>	<b>10.001.367</b>	<b>515.230</b>
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
Cuentas a Pagar NC	189.042	109.580
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	73.460	52.267
Giros Internos	377	221
Seguros a Pagar	8.752.251	0
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>10.001.367</b>	<b>515.230</b>

#### PATRIMONIO NETO

##### NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de septiembre de 2023 a G. 143.343.000.000 representado por 143.343 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)		30/9/2023	31/12/2022
	<b>Clase Acción</b>	<b>Importe</b>	<b>Importe</b>
<b>Accionistas</b>			
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 LARREINIGABE 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 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	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
<b>Total</b>		<b>143.343.000</b>	<b>142.643.000</b>

**Aportes No Capitalizados**

	<u>30/9/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
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>
Total Capital Integrado	144.461.264	143.712.673

**NOTA 21 – RESERVAS**

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>
<b>Reservas</b>		
Reservas de Revaluación	1.329.013	1.329.155
Reserva Legal	19.459.839	19.459.839
Reserva Para Futuros Pagos	10.649.602	4.862.778
Reserva para Provisiones	0	0
<b>Total... Reservas</b>	<b>31.438.455</b>	<b>25.651.772</b>

**NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS**

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

<b>Concepto</b> (montos en miles de guaraníes)	<b>30/9/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
	<b>Gs.</b>	<b>Gs.</b>
Resultado de ejercicios anteriores	0	0
Resultado del ejercicio actual	45.747.465	52.827.202
<b>Total... Reservas</b>	<b>45.747.465</b>	<b>52.827.202</b>

**NOTA 37 – 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 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 septiembre de 2023.

Representante Legal

Sindico

Contador