

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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. Público 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 empresas n.c.p.

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 Informatica	Gustavo Jiménez
Gte. RRHH.	María Lorena Ojeda Núñez
Gerente de Desarrollo	Diego Armando Marecos Sanabria
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

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 2022 Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de Septiembre de 2022 fue de 7,1%.

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. 7.078,87 y Gs. 7.090,20) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de Septiembre de 2022.

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	PORCENTAJE
1	= o > 60 días	= o > 60 días	0%
2	>60 hasta 90 días	>60 hasta 90 días	5%
3	>90 hasta 150 días	>90 hasta 120 días	25%
4	>150 hasta 180 días	>120 hasta 150 días	50%
5	>180 hasta 270 días	>150 hasta 180 días	75%
6	> 270 días	> 180 días	100%

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 30/09/2022 el valor provisionado asciende a miles de G.287.143.382.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Caja	33.345	25.844
Efectivo Cajas	28.172	9.619
Fondo Fijo	2.000	2.000
Recaudaciones a Depositatar	0	14.225
Valores	0	14.225
Otros: Cheques	3.173	0
Cheques Propios	3.173	0
Bancos	17.222.574	8.904.443
Financiera UENO	119.241	50.939
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	5.441.907	228.024
GNB en Fusión	1.392.020	2.226.361
Banco Sudameris Cta Cte.	60.887	2.916
Banco Itaú S.A Cta Cte	224.139	177.641
Banco Regional Cta. Cte.	3.289	16.207
Visión Banco Cta.Cte	384.978	193.563
Visión Banco WEPA	13.000	0
Banco Atlas Cta.Cte	7.316	73.731
Tu Financiera Cta. Ahorro	4.849	34.766
Banco GNB	801.862	5.130
Bancop S.A Cta Cte	70.999	7.286
Banco Basa S.A.	69.084	630.000
Interfisa Banco	31.680	201.478
Banco Familiar	1.139.439	350.167

Banco Basa S.A. - PRONET	2.515.893	1.891.809
Banco Continental – PRACTIP.	194.120	169.229
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.298.316	359.083
Banco Continental caja de Ahorro	27.384	27.533
Banco Río cta cte	67.133	90.747
Banco Atlas-Infonet Cobranzas	1.881.311	918.539
Banco GNB-Infonet Cobranzas	11.003	0
Banco Nacional de Fomento	78.583	10.945
Banco Basa Netel	1.293.624	1.238.351
Banco GNB Fusión Billetera	90.519	0
Total... Disponibilidades	17.255.919	8.930.286

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)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	5.000.969	25.004.321
Total ... Inversiones Temporales	5.000.969	25.004.321

NOTA 5 – CRÉDITOS

La composición de las cuentas por cobrar es la siguiente:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Videntes	162.359.152	402.351.327
Total ... Créditos Corriente	162.359.152	402.351.327
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Videntes	358.772.494	78.286.085
Créditos Vencidos Documentados	305.839	299.149
Total ... Créditos No Corriente	359.078.333	78.585.234
Total ... Créditos	521.437.485	480.936.561

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	65.088	34.450
Gastos pagados por adelantado	427.178	129.068
Anticipo Impuesto a la Renta	10.345.063	8.236.499
Retención Impuesto a la Renta	0	0
Retención Impuesto al Valor agregado	7.041	5.882
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	22.586	3.934
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	43.460	0
Cuentas a Cobrar ZAE	22.599	0
Parametro Regularizadora	39.802	0
Aupar Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.767.970	1.308.174
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	2.862.056	241.975
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A.	-49.686	0
Cuentas a Cobrar Cuenta Cero	49.195	0
Cuentas a Cobrar Electroban	0	0
DHA Regularizadora	0	0
Covica Regularizadora	0	0
Avanti Group Regularizadora	0	0

Cuentas a Cobrar ZAE II	0	473
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	2.148	992
Cuentas a Cobrar Covica	0	2.205
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	0	1.764
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	0	1.085
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	635
Cuentas a Cobrar Credimarket	982	0
Cuentas a Cobrar Crediflash	1.464	0
Cuentas a Cobrar ZAE III	1.711	0
Cuentas a Cobrar AAN	238	0
Cuentas a Cobrar Pronet	1.919	998
Descuentos a aplicar a empleados	35.602	22.547
Luar Regularizadora	0	0
ZAE 3 Regularizadora	0	0
Cuentas a Cobrar - Netel	0	0
Cuentas a Cobrar - Infonet Cobranzas	0	0
Cuentas a Cobrar WALTON	0	0
Cuentas a Cobrar-Documenta	0	0
Comisiones a Cobrar-Documenta	4.547	5.014
AAN Regularizadora	0	0
Adelanto a Directores	0	0
Adelanto de Vacaciones	0	0
Uniformes a Descontar empleados	2.830	2.943
Anticipo a Funcionarios para compras	0	4.989
Adelanto a Rendir Funcionarios	1.000	810
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	467.923	440.076
Adelanto a N. Cobranzas	40.412	0
Adelanto de Dividendos	0	0
Reposo IPS a Recuperar	0	0
Seguros a Devengar	32.185	43.193
Cuentas a Cobrar NFD	1.315.523	759.320
VCD Cuentas Varias a Cobrar	28.371	24.874
VCD Uniformes	29.376	14.023
Cuentas a Cobrar RV	3.447.978	0
Total... Otros Créditos Corrientes	21.016.559	11.285.922
No corrientes	30/9/2022	31/12/2021
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía de Alquiler	18.605	18.605
I.V.A. Crédito fiscal	9.159.318	7.531.472
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	245	0
Total... Otros Créditos No Corrientes	9.202.467	7.574.375
Total ... Créditos	30.219.026	18.860.297

NOTA 7 – OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	30/9/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.

No Corriente

Nota 8 -Inversiones en Asociadas

Inversiones Permanentes

Acciones en Negofin Cobranzas	997.000	97.000
Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas	-997.000	
Acciones en PROCESA	471.125	471.125
Acciones en BIC S.A	582.000	182.000
Variacion VPP Negofin Cobranzas	598.406	0
Variacion VPP PROCESA	-363.745	0
Variacion VPP BIC S.A.	17.212	0
Total ... Otros Activos No corriente	1.304.998	750.125
Total ... Otros Activos	1.304.998	750.125

NOTA 9 – BIENES DE USO

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Bienes en Operación	11.821.205	11.524.174
Muebles	1.744.646	1.692.421
Equipos de Informática	3.191.906	3.002.954
Máquinas y Equipos	356.128	345.619
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	542.262	510.322
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.869.301	5.855.896
Depreciación Acumulada	-9.571.058	-9.124.206
Depreciaciones Acumuladas	-9.571.058	-9.124.206
Total... Propiedad, Planta y Equipos	2.250.147	2.399.968

NOTA 11– ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles estan compuestos de la siguiente forma:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	2.192.832	2.189.032
Gastos de Desarrollo	740.069	683.987
Marcas	16.003	16.003
Amortización acumulada	-2.856.728	-2.822.325
Total... Intangibles	92.176	66.697

NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	4.126.983	745.297
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	4.126.983	745.297

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
Documentos a Pagar	145.076.794	78.298.981
Préstamos de Accionistas	10.554.269	22.503
Documentos a pagar	134.522.525	78.276.478
Porción circulante de préstamos	125.540.879	127.588.336
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	125.540.879	127.588.336
Interés a Devengar	1.896.712	1.382.385
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	3.861.851	4.430.155
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	- 3.658.129	- 4.266.428
Intereses a Pagar a Accionistas	56.729	2.120
Intereses a pagar s/ Doc. a pagar	8.564.027	5.056.762
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	- 6.927.766	- 3.840.225
Total... Préstamos Financieros Corrientes	272.514.385	207.269.701

NOTA 14 – PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2022 Gs.	31/12/2021 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	42.093.071	56.767.199
Documentos a pagar	41.442.377	56.034.186
Intereses a Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros	6.445.562	5.978.780
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-5.794.869	-5.245.767
Porción circulante de préstamos	29.621.889	21.688.469
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	29.526.647	21.622.492
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	1.429.855	873.463
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-1.334.613	-807.486
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	71.714.960	78.455.668
Total... Préstamos Financieros	344.229.345	285.725.369

NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>30/9/2022</u> Gs.	<u>31/12/2021</u> Gs.
Aportes y Retenciones a pagar	501.025	282.694
IPS a Pagar	501.025	282.694
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	<u>501.025</u>	<u>282.694</u>

NOTA 17– IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>30/9/2022</u> Gs.	<u>31/12/2021</u> Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	11.883.383	13.777.274
Dirección General de Grandes Contribuyentes	11.883.383	13.777.274
Retenciones de Impuestos	284.565	490.406
Retenciones	284.565	490.406
Total... Cargas Fiscales a Pagar	<u>12.167.947</u>	<u>14.267.680</u>

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	<u>30/9/2022</u> Gs.	<u>31/12/2021</u> Gs.
Otras Provisiones	2.489.233	3.667.771
Otros Acreedores	13.466	0
VCA Cuentas Varias a Pagar	9.281	506.284
VCA Depositos no Imputados a Clientes	122.782	56.742
VCA Cuotas a Devolver Walton	363.475	218.278
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	0	207.038
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.864
Retenciones Bosamaz	49.779	54.897
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	119.954	119.954
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	335.303	284.132
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	22.246	22.246
Retenciones Zae	15.741	13.500
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	69.806	89.232
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	4.964	4.607
Multas -Parametro	0	0
Retenciones Parametro	37.778	32.344
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	206.703	241.446
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	3.735	3.735
Retenciones-Aupar	15.404	9.960
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	64.069	203.275
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	714	357
Retenciones Zae II	12.572	8.680
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae II	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	129.248	625.579
Cuentas a Pagar Pagares-Covica	0	0
Retenciones-Covica	9.335	7.371
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	223.877	229.581
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	12.054	7.983
Retenciones-Avanti	19.679	13.015
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586
Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	19.963	71.104
Cuentas a Pagar Pagares-Luar	0	0
Retenciones-Luar	5.426	4.927
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	163.601	194.085
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	11.925	9.615
Provisiones Multas Credimarket	12.606	1.297
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	543	1.053
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	118.938	113.653
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	16.896	12.685
Provisiones Multas Crediflash	8.662	9.749
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0

Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	73.659	93.063
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.140	7.783
Retenciones-Zae III	8.523	6.774
Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	59.189	117.216
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	10.243	10.243
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	21.477	1.626
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	0	0
Retenciones-AAN	0	0
Provisiones Multas-AAN	399	887
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	2.303	721
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	13.778	2.856
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.179	0
Retenciones-NFD Crediagil	3.031	0
Provisiones Multas-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Credimarket	0	0
Retenciones-NFD Credimarket	0	0
Provisiones Multas-NFD Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Credimarket	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Fraccionate	6.912	2.411
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Fraccionate	0	0
Retenciones-NFD Fraccionate	9.692	3.995
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	6.105	3.739
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Fraccionate	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	4.806	0
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	0	0
Retenciones-TKING	357	0
Provisiones Multas-TKING	1.162	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-TKING	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Franquicias	0	297
Total... Provisiones	2.489.233	3.667.771

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/9/2022	3/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	1.786.948	48.702
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)	0	0
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	0	0
VCA Descuentos RRHH	46.679	33.614
Provision Pagos Adicionales	277.886	0
Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A.	-49.686	0
Aguinaldos a Pagar	1.101.279	0
Sueldos a Pagar	406.668	0
Retenciones Judiciales a Pagar	0	1.100
Actividades de RRHH	3.958	13.458
Giros Internos	165	530
Total Otros Pasivos	1.786.948	48.702

NOTA 20 – PATRIMONIO NETO

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de Septiembre de 2022 a G. 139.531.000.000 representado por 139.531 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)		30/9/2022	31/12/2021
Accionistas	Clase Acción	Importe	Importe
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Ordinaria	0	18.000.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Ordinaria	0	2.212.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	2.788.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	10.500.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	7.644.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	3.600.000
GUSTAVO LUIS BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	9.300.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	1.134.000

EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	812.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	940.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	400.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	2.100.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	2.700.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	5.700.000
EDUARDO JOSE BORGOGNON MONTERO	Preferida	0	1.100.000
FEDERICO CALLIZO NICORA	Preferida	0	135.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0	2.322.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0	4.300.000
MIGUEL DARIO ZALDIVAR MORALES	Preferida	0	17.000.000
FABIOLA ESTHER KERGUELEN LORA	Preferida	50.000	0
RODRIGO GUILLERMO CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	85.000	365.000
LEON MERLO, JUAN CARLOS	Preferida	17.000	0
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000	0
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	2.470.000	2.470.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	5.000.000	5.000.000
MARIA DEL PILAR CALLIZO LOPEZ MOREIRA	Preferida	80.000	0
ADALBERTO ANTONIO ACEVEDO MACIEL	Preferida	50.000	0
RODRIGO CALLIZO STRUBING	Preferida	280.000	0
RICARDO DANIEL DOS SANTOS IZAGUIRRE	Preferida	100.000	0
DANIEL HORACIO SAUCA	Preferida	50.000	0
LUIS ANTONIO MENCHACA RAMIREZ	Preferida	5.000	0
RODRIGO FERNANDEZ VOLPE Y/O GLORIA RAQUEL SAPEN/	Preferida	50.000	0
JOSE RODRIGO ARRELLAGA FERRER	Preferida	200.000	0
LUIS ALBERTO ZANOTTI CAVAZZONI SCAVONE	Preferida	300.000	0
ALEXANDRA ZAMPHIROPOLOS KLOTZSCHE	Preferida	90.000	0
LYDIA AUGUSTA DIAZ ARCE	Preferida	50.000	0
JORGE ALBERTO CAZAL MINIOTIS	Preferida	1.200.000	1.200.000
ADRIANA INES LARREINEGABE BENZA	Preferida	50.000	0
MARIA BELEN BOGADO LOPEZ	Preferida	200.000	0
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	75.000	0
ALBERTO ANTONIO RAMIREZ RUIZ DIAZ	Preferida	100.000	0
BENICIA RIOS PORTILLO	Preferida	200.000	200.000
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	0
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	Ordinaria	21.500.000	21.500.000
VECTOR SA	Preferida	10.000.000	0
VECTOR SA	Preferida	812.000	0
VECTOR SA	Preferida	2.788.000	0
VECTOR SA	Preferida	5.269.000	0
VECTOR SA	Preferida	2.700.000	0
VECTOR SA	Preferida	9.211.000	0
VECTOR SA	Preferida	3.120.000	0
VECTOR SA	Preferida	15.000.000	0
VECTOR SA	Preferida	1.100.000	0
ESTEFANIA MENDIETA AGUERO	Preferida	100.000	0
JORGE ANTONIO RAMON AYALA KUNZLE	Preferida	300.000	300.000
VICTOR HUGO IBARROLA VANNUCCI	Preferida	220.000	0
ELADIO NUÑEZ ALVAREZ	Preferida	812.000	0
MONICA RAQUEL COSTA BARRIOCANAL	Preferida	2.201.000	0
FRANCISCO JOSE BIBOLINI ROEHRIG	Preferida	1.389.000	0
MARIA ANGELICA LOPEZ MOREIRA DE CALLIZO	Preferida	135.000	0
MILCIADES EDUARDO MOLINAS LATERRA	Preferida	1.077.000	0
MARTHA RUIZ	Preferida	625.000	0
GABI PATRICIA GONZALEZ RUIZ	Preferida	873.000	0
FRANCISCO DANIEL RIVAS MACHUCA	Preferida	325.000	0
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	486.000	0
MARTIN CODAS MACHAIN	Preferida	50.000	0
DIEGO LEONARDO LEDESMA CAMPOS	Preferida	100.000	0
COLOR CELESTE S.A.	Ordinaria	10.500.000	0
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	400.000	0
COLOR CELESTE S.A.	Preferida	940.000	0
ALGODON NEGRO S.A.	Ordinaria	18.000.000	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	0
Total		140.531.000	134.782.000

Aportes No Capitalizados	30/9/2022	31/12/2021
Primas de Emision	145.542	53.611
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
	141.560.668	135.719.737
Ajuste Capital Negofin Conbranzas	-1.000.000	0
	140.560.668	135.719.737

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluio	1.715.901	1.330.528
Reserva Legal	16.699.066	16.677.338
Reserva Para Futuros Pagos	7.909.471	3.321.798
Reserva para Previsiones	0	30.059.427
Total... Reservas	26.324.438	51.389.091

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2022	31/12/2021
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado de ejercicios anteriores	0	0
Resultado del ejercicio actual	45.457.953	45.427.640
Total... Reservas	45.457.953	45.427.640

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2022 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 2022.

Representante Legal

Contador