

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 Matricula Jurídica N° 33.856, Serie Comercial, bajo el N° 1, folio 1-26, EL 16/03/2021 y en la Sección Reg. Publico de Comercio, Matrícula Comercial N° 19.122, Serie Comercial, bajo el N° 2, folio 12, el 16-03-2021

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

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

1.3-RUC: 80030805-0

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

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

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

1.7-TELEFONO:(595 21) 247 1000

1.8-FAX: (595 21) 247 1000

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

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

2-ADMINISTRACION

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante Legal	Gustavo Luis Borgognon Montero
Presidente	Gustavo Luis Borgognon Montero
Director	Eduardo José Borgognon Montero
Director	Siro Benitez
Director	Pablo Moscatelli
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
Gerente de Talento Humano	Maria Graciela Sosa Traverzzi

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 2024 según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación acumulada al cierre de septiembre de 2024 fue de 2,9%.

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. 7.789,90 y Gs. 7.796,79) por US\$ 1 tipo comprador y vendedor respectivamente al 30 de septiembre 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 revaluó.

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 30/09/2024 el valor provisionado asciende a miles de Gs. 374.999.085.-

NOTA 3 - DISPONIBILIDADES

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Caja	29.774	14.113
Efectivo Cajas	27.774	9.259
Fondo Fijo	2.000	2.000
Recaudaciones a Depositar	0	0
Valores	0	0
Otros: Cheques	0	2.854
Cheques Propios	0	2.854
Bancos	19.910.061	29.111.686
Banco Nacional de Fomento	159.701	236.151
Banco Basa S.A. - PRONET	2.511.389	3.466.071
Banco Basa Netel	1.643.852	1.693.891
Banco Basa S.A.	2.993.895	682.327
Banco Continental – PRACTIP.	187.255	229.603
Banco Continental – PAGOS A PRACTIP.	1.904.609	1.463.942
Banco Continental caja de Ahorro	110.615	88.256
Banco Continental S.A.E.C.A. Cta.Cte.	4.453.454	310.595
Banco Atlas Cta.Cte	13.928	10.007
Banco Zeta Cta. Cte.	10.000	0
Banco Sudameris Cta Cte.	26.668	10.000
Banco Sudameris - Bancard	3.554.444	2.737.560
Banco Sudameris S.A.E.C.A	10.871	11.283
Visión Banco Cta.Cte	18.993	102.761
Visión Banco WEPA	780.671	582.377
Tu Financiera Cta. Ahorro	10.023	10.013
Bancop S.A Cta Cte	100.000	15.100.483
Interfisa Banco	13.294	12.921
Banco Familiar	59.389	189.318
Banco Rio cta cte	19.858	20.060
UENO Caja de Ahorro	12.272	11.309
Financiera Paraguayo Japonesa	10.431	10.431
Banco Solar	10.000	10.165
Banco Itaú S.A Cta Cte	772.457	224.208
Financiera FIC de Finanzas	10.011	10.012
GNB Paraguay	10.796	1.800.030
Banco GNB Billetera	110.654	36.384
Banco GNB Paraguay Combinada	390.531	51.529
Total... Disponibilidades	19.939.835	29.125.799

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)	30/9/2024 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	30/9/2024	31/12/2023
----------	-----------	------------

(montos en miles de guaraníes)

	Gs.	Gs.
Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	664.027.919	623.996.515
Total ... Créditos Corriente	664.027.919	623.996.515
No Corriente		
Préstamos Otorgados		
Préstamos a Cobrar Vigentes	70.817.250	68.462.910
Total ... Créditos No Corriente	70.817.250	68.462.910
Total ... Créditos	734.845.169	692.459.425

NOTA 6 – OTROS CRÉDITOS

La composición de Otros Créditos es la siguiente

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes		
Concepto		
Anticipos a proveedores	54.494	2.013
Gastos pagados por adelantado	564.193	634.276
Anticipo Impuesto a la Renta	10.608.291	0
Bosamaz a cobrar por Servicios Varios	14.817	5.513
Bosamaz Regularizadora p/ Varios	591.853	0
NFD Regularizadora	336.931	0
Cuentas a Cobrar ZAE	285.369	8.092
Parametro Regularizadora	283.701	5.501
Parametro Interior Regularizadora	247.401	
Aupar Regularizadora	713.344	0
Cuentas a Cobrar NEXO SAECA	1.539.180	875.802
Cuentas a Cobrar Negofin Cobranzas Cartera	3.507.524	1.510.048
AAN Regularizadora	0	695
Covica Regularizadora	815.932	0
Avanti Group Regularizadora	458.139	0
Cuentas a Cobrar ZAE II	529.681	3.640
Cuentas a Cobrar Avanti-Varios	2.533	4.256
Cuentas a Cobrar Covica	0	5.307
Cuentas a Cobrar Parametro - Varios	679	0
Cuentas a Cobrar Aupar S.A	704	4.127
Cuentas a Cobrar Luar SA	0	0
Credimarket Regularizadora	142.264	
Crediflash Regularizadora	155.591	
Cuentas a Cobrar Credimarket	6.341	1.596
Cuentas a Cobrar Crediflash	1.028	22.282
Cuentas a Cobrar ZAE III	487	0
Cuentas a Cobrar AAN	0	0
Cuentas a Cobrar Tking	2.841	997
Cuentas a Cobrar Pronet	1.407	1.052
Cuentas a Cobrar Wepa	3.810	3.783
Descuentos a aplicar a empleados	66.832	30.553
Tking Regularizadora	13.808	
Luar Regularizadora	88.883	997
ZAE 3 Regularizadora	80.672	0
Cash Online Regularizadora	25.913	
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	3.793	3.502
Adelanto a Directores	90	0
Adelanto de Vacaciones	0	0
Uniformes a Descontar empleados	9.842	9.529
Anticipo a Funcionarios para compras	0	0
Adelanto a Rendir Funcionarios	0	0
Anticipo de Comisiones Walton Capital SA	395.699	0
Adelanto a N. Cobranzas	0	507.254
Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A	217.053	0
Cuentas a Cobrar SIGESA	355.964	350.376
Siniestro a Recuperar	451.270	185.701
Seguros a Devengar	20.365	36.693
Cuentas a Cobrar NFD	1.413.311	1.088.908
VCD Cuentas Varias a Cobrar	6.926.940	2.488.993
VCD Uniformes	49.513	82.830
Adelanto a Construcciones	1.447.003	0
Cuentas a Cobrar RV	0	0
Total... Otros Créditos Corrientes	32.435.488	7.874.316

No corrientes	30/9/2024	31/12/2023
	Gs.	Gs.
Concepto		
Garantía ANDE	22.231	22.231
Garantía Tigo	2.068	2.068
Garantías Varias	468	468
Total... Otros Créditos No Corrientes	24.767	24.767
Total ... Créditos	32.460.255	7.899.083

OTROS ACTIVOS

La composición de Otros Activos es la siguiente:

Concepto	30/9/2024	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
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
Acciones en WORKIN	759.000	0
Variación VPP Negofin Cobranzas	2.094.885	1.342.980
Variación VPP NFD	-2.387.206	-2.469.291
Variación VPP WORKING CAPITAL	-1.199.080	0
Total ... Otros Activos No corriente	7.817.723	7.423.814
Total ... Otros Activos	7.817.723	7.423.814

NOTA 9 – BIENES DE USO

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

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Bienes en Operación	38.531.979	37.089.543
Edificio	22.609.606	22.609.606
Terreno	537.394	537.394
Muebles	2.421.774	1.869.298
Equipos de Informática	5.081.847	3.331.138
Máquinas y Equipos	533.528	1.469.791
Rodados	116.961	116.961
Instalaciones	1.269.645	1.224.492
Mejoras en Propiedad de Terceros	5.961.225	5.930.861
Depreciación Acumulada	-11.596.991	-10.595.578
Depreciaciones Acumuladas	-11.596.991	-10.595.578
Total... Propiedad, Planta y Equipos	26.934.988	26.493.965

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

Los Activos Intangibles están compuestos de la siguiente forma:

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Gastos de Desarrollo		
Sistemas, Licencias y Equipos Informáticos	3.117.108	3.071.569
Gastos de Desarrollo	1.243.415	1.195.889
Marcas	16.003	16.003
Amortización acumulada	-3.160.043	-2.943.637
Total... Intangibles	1.216.484	1.339.824

NOTA 13 – CUENTAS COMERCIALES A PAGAR

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

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Cuentas a Pagar		
Proveedores a Pagar	805.160	711.652
Total... Cuentas Comerciales a Pagar	805.160	711.652

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO PLAZO

Las deudas financieras de la sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Documentos a Pagar	213.059.169	193.437.370
Documentos a pagar	213.059.169	188.629.197
Préstamos de Accionistas	0	4.808.173
Porción circulante de préstamos	285.023.497	298.631.287
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	285.023.497	298.631.287

Interés a Devengar	-28.300.584	-22.050.918
Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades	-8.245.408	-10.876.877
Intereses a Pagar a Accionistas	0	24.122
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-20.055.177	-11.198.163
Total... Préstamos Financieros Corrientes	469.782.081	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)	30/9/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
No Corriente		
Documentos a Pagar	76.770.841	29.587.111
Documentos a pagar	84.748.151	31.454.435
Intereses a devengar s/ Doc. a pagar	-7.977.310	-1.867.325
Porción circulante de préstamos	0	600.064
Capital a Pagar Bancos y Otras Entidades	0	622.746
Rendimientos a Pagar-Bancos y Otras Entidades	0	-22.682
Total... Préstamos Financieros No Corrientes.	76.770.841	30.187.175
Total... Préstamos Financieros	546.552.922	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)	30/9/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	2.344.817	0
Sueldo y otras remuneraciones	2.344.817	0
Aportes y Retenciones a pagar	624.740	460.869
IPS a Pagar	624.740	460.869
Total... Remuneraciones y Cargas sociales	2.969.557	460.869

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

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

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Cargas Fiscales a Pagar	9.329.690	2.453.370
Dirección General de Grandes Contribuyentes	9.329.690	2.453.370
Retenciones de Impuestos	339.715	328.635
Retenciones	339.715	328.635
Total... Cargas Fiscales a Pagar	9.669.405	2.782.005

NOTA 18 – PROVISIONES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto (montos en miles de guaraníes)	30/9/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Otras Provisiones	9.098.927	3.274.265
Provision Actividades RRHH	76.676	61.377
Otros Acreedores	0	0
Provision para Pagos Adicionales	262.155	0
Retenciones Judiciales a Pagar	315	1.371
Cuentas a Pagar Desembolsos-Bosamaz	806.952	326.813
Cuentas a Pagar Pagares-Bosamaz	26.864	26.864
Retenciones Bosamaz	54.698	55.739
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Bosamaz	101.726	101.726
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE	622.928	309.877
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE	26.171	22.246
Retenciones Zae	19.094	23.076
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro	424.365	95.970
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro	10.856	10.856
Multas -Parametro	0	0
Retenciones Parametro	54.202	40.573
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Aupar	1.048.905	280.510
Cuentas a Pagar Pagares-Aupar	6.283	3.735
Retenciones-Aupar	19.231	21.585
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Aupar	4.642	4.642
Cuentas a Pagar Desembolsos-ZAE II	803.476	166.491
Cuentas a Pagar Pagares-ZAE II	10.867	4.680
Retenciones Zae II	15.402	21.380
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae II	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Covica	1.355.619	383.868
Cuentas a Pagar Pagares-Covica	0	0
Retenciones-Covica	14.757	9.692
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Covica	4.150	4.150
Cuentas a Pagar Desembolsos-Avanti	776.780	310.516
Cuentas a Pagar Pagares-Avanti	15.660	15.660
Retenciones-Avanti	33.855	28.020
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Avanti	586	586

Cuentas a Pagar Desembolsos-Luar	197.672	52.889
Cuentas a Pagar Pagares-Luar	0	0
Retenciones-Luar	11.379	5.516
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar	979	979
Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket	368.470	188.150
Cuentas a Pagar Pagares-Credimarket	0	0
Retenciones-Credimarket	13.593	15.410
Provisiones Multas Credimarket	6.345	893
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Credimarket	0	543
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	0	224.529
Cuentas a Pagar Pagares-Crediflash	0	0
Retenciones-Crediflash	21.014	20.097
Provisiones Multas Crediflash	20.500	16.016
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Crediflash	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Zae III	268.879	146.119
Cuentas a Pagar Pagares-Zae III	8.497	8.497
Retenciones-Zae III	14.159	10.959
Provisiones Multas-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Zae III	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Parametro Interior	485.532	139.429
Cuentas a Pagar Pagares-Parametro Interior	536	536
Retenciones Parametro Interior	15.302	20.246
Cuentas a Pagar Operaciones 207-Parametro Interior	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-AAN	3.224	0
Cuentas a Pagar Pagares-AAN	0	0
Retenciones-AAN	549	160
Provisiones Multas-AAN	567	1.602
Cuentas a Pagar Operaciones 207-AAN	0	43
Cuentas a Pagar DeUna Desembolsos	18	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Crediagil	389.148	33.706
Retenciones-NFD Crediagil	26.063	12.642
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Crediagil	1.625	1.625
Provisiones Multas-NFD Crediagil	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash	439.081	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-NFD Fraccionate	0	0
Cuentas a Pagar Pagares-NFD Fraccionate	0	0
Retenciones-NFD Fraccionate	9.938	6.445
Provisiones Multas-NFD Fraccionate	6.445	9.938
Cuentas a Pagar Operaciones 207-NFD Fraccionate	0	0
Cuentas a Pagar Desembolsos-TKING	0	22.520
Cuentas a Pagar Pagares-TKING	142.164	0
Retenciones-TKING	619	357
Provisiones Multas-TKING	1.331	519
Cuentas a Pagar Desembolsos - Cash Online	46.786	1.708
Retenciones - Cash Online	1.299	193
Multa - Cash Online	280	0
(Indicar cuentas)		
Total... Provisiones	9.099.206	3.274.265

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Las provisiones de la Sociedad se componen como sigue:

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Corrientes	9.134.565	7.316.325
Cuentas a Pagar NC	193.956	189.042
VCA Cuentas Varias a Pagar	1.213.709	583.737
VCA Depositos No Confirmados	130.717	76.271
VCA Cuotas a Devolver Walton	486.742	268.652
VCA Descuentos RRHH	59.972	27.377
Giros Internos	387	898
Seguros a Pagar	7.049.082	6.170.348
Total Otros Pasivos	9.134.565	7.316.325

PATRIMONIO NETO

NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de septiembre de 2024 a G. 170.383.000.000 representado por 170.383 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)		30/9/2024	31/12/2023
Accionistas	Clase Acción	Importe	Importe
LA EXCEPCIÓN S.A.	Ordinaria	0	10.500.000
BEEME S.A.	Ordinaria	14.080.000	21.500.000
BOROS S.A.	Ordinaria	13.500.000	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	350.000	400.000
MARIA SOFIA LOPEZ DE CALDEROLI	Preferida	20.000	20.000
CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY	Preferida	173.000	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	30.000	0
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	1.000.000	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	1.700.000	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 ROHRIG	Preferida	1.950.000	1.950.000
FABRIZIO JOSE BIBOLINI ROHRIG	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	0	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	240.000	0
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 EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	400.000	400.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	940.000	940.000
BEEME S.A.	Ordinaria	36.320.000	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	0	500.000
GUSTAVO ULISES GALEANO MARIN	Preferida	450.000	450.000
MARIA ARANZAZU OLLERO CABELLO	Preferida	1.360.000	1.360.000
BOROS S.A.	Ordinaria	7.920.000	7.920.000
ELBA ABELDRANA SUAREZ DE CABALLERO	Preferida	0	200.000
LA EXCEPCIÓN S.A.	Ordinaria	0	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
BOROS S.A.	Ordinaria	180.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	2.951.000	0
LA EXCEPCIÓN S.A.	Preferida	10.000.000	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
ENZO CARLOS DEBERNARDI BORDON	Preferida	1.000.000	0
MARCELO DAVID GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	0
MARCOS DANIEL GOMEZ SEGOVIA	Preferida	50.000	0
VALORES CASA DE BOLSA S.A.	Preferida	370.000	0
JOEL FRIESEN REMPEL	Preferida	32.000	0
ARTEMIS CORP. S.A.	Preferida	113.000	0
JUAN CARLOS POLETTI DOMINGUEZ	Preferida	50.000	0
FABRICIO SERRATI CAMPOS CERVERA	Preferida	1.000.000	0
JOSE DOMINGO CHAVEZ ARNOLD	Preferida	75.000	0
Total		170.383.000	165.543.000

Aportes No Capitalizados	30/9/2024	31/12/2023
Primas de Emision	260.453	238.224
Aportes Para Futuras Integraciones	884.126	884.126
Total	1.144.579	1.122.350
Total Capital Integrado	171.527.579	166.665.350

NOTA 21 – RESERVAS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Reservas		
Reservas de Revaluación	1.919.279	1.938.620
Reserva Legal	22.735.812	22.735.812
Reserva Para Futuros Pagos	7.023.060	7.510.185
Total... Reservas	31.678.151	32.184.617

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de las cuentas de orden es la siguiente:

Concepto	30/9/2024	31/12/2023
(montos en miles de guaraníes)	Gs.	Gs.
Resultado del ejercicio actual	41.777.908	61.157.499
Total... Reservas	41.777.908	61.157.499

NOTA 37 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2024.

Representante Legal

Contador