

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 inscripta en la Dir. Gral. de los Registros Públicos, Sección Pers. Jurídica y Asoc. Con Matrícula Jurídica N° 33.856, Serie Comercial, bajo el N° 1, folio 1-26, EL 16/03/2021 y en la Sección Reg. Publico de Comercio, Matrícula Comercial N° 19.122, Serie Comercial, bajo el N° 2, folio 12, el 16-03-2021

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

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

1.3-RUC: 80030805-0

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

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

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

1.7-TELEFONO:(595 21) 247 1000

1.8-FAX: (595 21) 247 1000

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

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

2-ADMINISTRACION

| CARGO | NOMBRE Y APELLIDO |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Representante Legal | Gustavo Luis Borgognon Montero |
| Presidente | Gustavo Luis Borgognon Montero |
| Director | Eduardo José Borgognon Montero |
| Director | Venancio Ríos Portillo |
| Sindico | Fernando José Velázquez Abente |
| Plana Ejecutiva | |
| Gerente General | Widilfo Escobar Cikel |
| Gerente Financiero | Omar Gustavo Giménez Pereira |
| Gerente Administrativo | Graciela Mabel Nuñez Lopez |
| Gerente de Cobranzas | Luis Emigdio Ruiz Coronel |
| Gerente de Riesgos | Cever Sócrates 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 Traverzi |

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 revalúo.

La depreciación es calculada por el método de línea recta, a partir del año siguiente al de la incorporación del bien al activo fijo, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores de los mismos al final de su vida útil estimada.

d. Previsiones para Deudores de Dudoso Cobro

La Empresa constituye provisiones para deudores de dudoso cobro conforme a los siguientes criterios:

| CATEGORIA | CONSUMO | MICROEMPRESAS |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 1 | = o > 60 días | = o > 60 días |
| 2 | >60 hasta 90 días | >60 hasta 90 días |
| 3 | >90 hasta 150 días | >90 hasta 120 días |
| 4 | >150 hasta 180 días | >120 hasta 150 días |
| 5 | >180 hasta 270 días | >150 hasta 180 días |
| 6 | > 270 días | > 180 días |

Así mismo se constituyen provisiones por el importe correspondientes a los descuentos obtenidos en la compra de Créditos vía cesión de créditos, Al cierre del 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 | 118.902 | 66.634 |
| Efectivo Cajas | 28.774 | 25.134 |
| Fondo Fijo | 6.000 | 5.000 |
| Recaudaciones a Depositar | 0 | 0 |
| Valores | 0 | 0 |
| Otros: Cheques | 84.128 | 36.500 |
| Cheques Propios | 84.128 | 36.500 |
| Bancos | 21.480.300 | 29.888.917 |
| Banco Nacional de Fomento | 159.701 | 236.151 |
| Banco Basa S.A. - PRONET | 2.641.751 | 3.509.379 |
| Banco Basa Netel | 1.643.852 | 1.693.891 |
| Banco Basa S.A. | 3.100.699 | 703.266 |
| Banco Continental – PRACTIP. | 187.255 | 229.603 |
| Banco Continental – PAGOS A PRACTIP. | 1.952.937 | 1.478.911 |
| 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 | 193.086 | 208.732 |
| 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 Itau S.A Cta Cte | 772.457 | 224.208 |
| Financiera FIC de Finanzas | 10.011 | 10.012 |
| GNB Paraguay | 10.796 | 2.424.645 |
| Banco GNB Billetera | 110.654 | 36.384 |
| Banco GNB Paraguay Combinada | 1.445.862 | 51.529 |
| Banco Gnb - Infonet Cobranzas | 35.346 | 23.487 |
| Banco Familiar - Netel | 60.370 | 30.498 |
| Total... Disponibilidades | 21.599.202 | 29.955.551 |

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

NOTA 4 - INVERSIONES TEMPORALES

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

| Concepto (montos en miles de guaraníes) | 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 (montos en miles de guaraníes) | 30/9/2024 Gs. | 31/12/2023 Gs. |
|--|------------------|-------------------|
| Corriente | | |

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Préstamos Otorgados | | |
| Préstamos a Cobrar Vigentes | 664.027.919 | 623.996.515 |
| Compra de Cartera | 74.258.822 | 0 |
| Utilidad a Realizar | -61.875.138 | 0 |
| Previsiones s/ Prestamos Morosos | -2.334.814 | 0 |
| Total ... Créditos Corriente | 674.076.788 | 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 | 744.894.038 | 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 | 72.634 | 90.900 |
| Gastos pagados por adelantado | 565.947 | 637.116 |
| Anticipo Impuesto a la Renta | 10.665.412 | 0 |
| Bosamaz a cobrar por Servicios Varios | 14.817 | 5.513 |
| Bosamaz Regularizadora p/ Varios | 591.853 | 0 |
| NFD Regularizadora | 336.931 | |
| 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 |
| 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 |
| Credimarket Regularizadora | 142.264 | 0 |
| Crediflash Regularizadora | 155.591 | 0 |
| 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 | 695 |
| Cuentas a Cobrar Tking | 2.841 | 997 |
| Cuentas a Cobrar Pronet | 1.427 | 1.069 |
| Cuentas a Cobrar Wepa | 3.810 | 3.783 |
| Descuentos a aplicar a empleados | 76.220 | 49.871 |
| Tking Regularizadora | 13.808 | 0 |
| Luar Regularizadora | 88.883 | 997 |
| ZAE 3 Regularizadora | 80.672 | 0 |
| Cash Online Regularizadora | 25.913 | 0 |
| Cuentas a Cobrar-Documenta | 12 | 0 |
| Comisiones a Cobrar-Documenta | 3.793 | 3.505 |
| Adelanto a Directores | 90 | 0 |
| Ajuste Cuentas a Pagar Negofin | -5.109.298 | -3.106.210 |
| Uniformes a Descontar empleados | 9.842 | 9.529 |
| Cuentas a Cobrar | 10.734 | 9.184 |
| Anticipo de Comisiones Walton Capital SA | 395.699 | 0 |
| Cuentas a Cobrar WORKING CAPITAL S.A | 217.053 | 0 |
| Adelanto a N. Cobranzas | 0 | 507.254 |
| Cuentas a Cobrar Negofin S.A.E.C.A | 84.370 | 77.034 |
| Cuentas a Cobrar SIGESA | 355.964 | 350.376 |
| Siniestro a Recuperar | 451.270 | 185.701 |
| Seguros a Devengar | 20.536 | 37.621 |
| Cuentas a Cobrar NFD | 1.413.311 | 1.088.908 |
| VCD Cuentas Varias a Cobrar | 6.927.096 | 2.488.993 |
| VCD Uniformes | 53.846 | 83.888 |
| Adelanto a Construcciones | 1.447.003 | 0 |
| Cuentas a Cobrar Ret. Marcas | 36.005 | 22.584 |
| Cuentas a Cobrar - Billetera | 5.500 | |
| Total... Otros Créditos Corrientes | 27.553.893 | 4.989.960 |
| No corrientes | 30/9/2024 | 31/12/2023 |
| | Gs. | Gs. |

| | | |
|--|-------------------|------------------|
| Concepto | | |
| Garantía de Alquiler | 48.067 | 48.067 |
| I.V.A. Crédito fiscal | 223.894 | 218.776 |
| Garantía ANDE | 22.231 | 22.231 |
| Garantía Tigo | 2.068 | 2.068 |
| Garantías Varias | 468 | 468 |
| Total... Otros Créditos No Corrientes | 296.727 | 291.610 |
| Total ... Créditos | 27.850.620 | 5.281.570 |

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 |
| Valor de Patrimonio Negofin Cobranzas | -4.997.000 | -4.997.000 |
| Acciones en PROCESA | 471.125 | 471.125 |
| Acciones en BIC S.A | 682.000 | 682.000 |
| Acciones en NFD | 2.400.000 | 2.400.000 |
| Valor de Patrimonio NFD | -2.400.000 | -2.400.000 |
| Acciones en WORKING CAPITAL | 759.000 | 0 |
| Valor de Patrimonio WORLING VAPITAL | -120.000 | 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 | 300.723 | 26.814 |
| Total ... Otros Activos | 300.723 | 26.814 |

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 | 38.892.239 | 37.413.470 |
| Edificio | 22.609.606 | 22.609.606 |
| Terreno | 537.394 | 537.394 |
| Muebles | 2.561.790 | 2.008.142 |
| Equipos de Informática | 5.216.608 | 3.430.740 |
| Máquinas y Equipos | 533.528 | 1.469.791 |
| Rodados | 116.961 | 116.961 |
| Instalaciones | 1.355.127 | 1.309.974 |
| Mejoras en Propiedad de Terceros | 5.961.225 | 5.930.861 |
| Depreciación Acumulada | -11.743.037 | -10.663.103 |
| Depreciaciones Acumuladas | -11.743.037 | -10.663.103 |
| Total... Propiedad, Planta y Equipos | 27.149.202 | 26.750.367 |

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 | 3.667.355 | 3.621.816 |
| Gastos de Desarrollo | 2.118.876 | 1.407.717 |
| Marcas | 17.503 | 17.503 |
| Amortización acumulada | -3.644.376 | -3.314.004 |
| Total... Intangibles | 2.159.359 | 1.733.032 |

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 | 1.049.246 | 778.761 |
| Compra de Cartera a Pagar Negofin | 3.478.964 | 1.510.048 |
| Cuentas a Pagar Negofin | 1.630.334 | 1.596.162 |
| Cuentas varias a pagar | 71.837 | 5.431 |
| V.C.A Dep. no Confir. a Imput. De Cta. de Clientes | 2.168 | 1.957 |
| Total... Cuentas Comerciales a Pagar | 6.232.551 | 3.892.359 |

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 Pagar-Bancos y Otras Entidades | 0 | 0 |
| 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 Pagar s/ Doc.de Prestamos de Terceros | 0 | 0 |
| 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 |
| Rendimientos a Dev. Bcos. y Otras Entidades | 0 | 0 |
| 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 | 671.851 | 498.673 |
| IPS a Pagar | 671.851 | 498.673 |
| Total... Remuneraciones y Cargas sociales | 3.016.668 | 498.673 |

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

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

| Concepto (montos en miles de guaraníes) | 30/9/2024 Gs. | 31/12/2023 Gs. |
|---|--------------------------------|---------------------------------|
| Cargas Fiscales a Pagar | 9.572.116 | 2.608.159 |
| Dirección General de Grandes Contribuyentes | 9.572.116 | 2.608.159 |
| Retenciones de Impuestos | 418.408 | 328.635 |
| Retenciones | 418.408 | 328.635 |
| Total... Cargas Fiscales a Pagar | 9.990.524 | 2.936.794 |

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 |
| 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 Desembolsos-Parametro | 424.365 | 95.970 |
| Cuentas a Pagar Pagares-Parametro | 10.856 | 10.856 |
| Retenciones Parametro | 54.202 | 40.573 |
| 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 Desembolsos-Covica | 1.355.619 | 383.868 |
| 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 |
| Retenciones-Luar | 11.379 | 5.516 |
| Cuentas a Pagar Operaciones 207-Luar | 979 | 979 |
| Cuentas a Pagar Desembolsos-Credimarket | 368.470 | 188.150 |
| 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 |
| Retenciones-Crediflash | 21.014 | 20.097 |
| Provisiones Multas Crediflash | 20.500 | 16.016 |
| 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 |
| 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 Desembolsos-AAN | 3.224 | 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 |
| Cuentas a Pagar Desembolsos-Crediflash | 439.081 | 0 |
| Retenciones-NFD Fraccionate | 9.938 | 6.445 |
| Provisiones Multas-NFD Fraccionate | 6.445 | 9.938 |
| 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 | 4.382.846 | 4.215.831 |
| 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 | 69.523 | 33.093 |
| Giros Internos | 387 | 898 |
| Cuentas a Pagar NC | 193.956 | 189.042 |
| Cuentas a Pagar Negofin S.A.E.C.A | -5.109.298 | -3.106.210 |
| Seguros a Pagar | 7.049.082 | 6.170.348 |
| Remuneracion al Personal Superior | 47.000 | 0 |
| Aguinaldo a Pagar | 125.766 | 0 |
| Provision Pagos Adicionales | 130.488 | 0 |
| Sueldo a Pagar | 44.773 | 0 |
| Total Otros Pasivos | 4.382.846 | 4.215.831 |

PATRIMONIO NETO

NOTA 20 –Capital Integrado

El capital autorizado e integrado de la Sociedad asciende al 30 de junio 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 | 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 KERQUELEN 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 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 97.000 | 97.000 |
| EDUARDO BORGOGNON | Preferida | 1.000 | 1.000 |
| GUSTAVO BORGOGNON | Preferida | 1.000 | 1.000 |
| GISELLE BORGOGNON | Preferida | 1.000 | 1.000 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 900.000 | 900.000 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 4.000.000 | 4.000.000 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 2.000.000 | 2.000.000 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 70.000 | 70.000 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 330.000 | 330.000 |
| HERNAN GUTSZTAT | Preferida | 20.000 | 20.000 |
| HERNAN GUTSZTAT | Preferida | 160.000 | 160.000 |
| HERNAN GUTSZTAT | Preferida | 220.000 | 220.000 |
| HERNAN GUTSZTAT | Preferida | 150.000 | 150.000 |
| HERNAN GUTSZTAT | Preferida | 50.000 | 50.000 |
| RAMIRO DANIEL ALFARO | Preferida | 20.000 | 0 |
| RAMIRO DANIEL ALFARO | Preferida | 20.000 | 0 |
| MAURICIO CARLOS ALFARO | Preferida | 20.000 | 0 |
| MAURICIO CARLOS ALFARO | Preferida | 20.000 | 0 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 20.000 | 0 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 20.000 | 0 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 20.000 | 0 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 20.000 | 0 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 20.000 | 0 |
| NEGOFIN S.A.E.C.A | Preferida | 20.000 | 0 |
| Total | | 178.583.000 | 173.543.000 |

| 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 |
| Ajuste Capital Negofin Conbranzas | -5.000.000 | -5.000.000 |
| Ajuste Capital WORKING | -200.000 | 0 |
| Ajuste Capital NFD | -3.000.000 | -3.000.000 |
| 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 Revalu | 1.919.279 | 1.938.620 |
| Reserva Legal | 22.808.843 | 22.808.843 |
| Reserva Para Futuros Pagos | 7.836.075 | 8.323.200 |
| Ajuste Reserva Facultativa NC y NFD | -488 | -488 |
| Ajuste Reserva Legal NC y NFD | -44 | -44 |
| Total... Reservas | 32.563.664 | 33.070.131 |

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 de ejercicios anteriores | -2.028.932 | -1.366.745 |
| Resultado del ejercicio actual | 42.654.917 | 60.512.419 |
| Total... Reservas | 40.625.984 | 59.145.674 |

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