

Fecha Presentación:

30/6/2024

INDICE	REF.
Informacion General	
Descripción de la naturaleza y del negocio de la Sociedad	Nota 1
Resumen de las principales políticas contables	Nota 2
Balance General	
Efectivo y equivalente de efectivo	BG Nota 3
Inversiones temporales	Nota 4
Cuentas por cobrar comerciales	Nota 5
Otros créditos	Nota 6
Cuentas por cobrar comerciales	Nota 5
Inventarios	Nota 7
Inversión en asociadas	Nota 8
Propiedades, planta y equipo	Nota 9
Activos disponibles para la venta	Nota 10
Activos intangibles	Nota 11
Goodwill	Nota 12
Cuentas por pagar comerciales	Nota 13
Préstamos a corto plazo	Nota 14
Porción corriente de la deuda a largo plazo	Nota 15
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	Nota 16
Impuestos a pagar	Nota 17
Provisiones	Nota 18
Otros pasivos corrientes	Nota 19
Prestamos a largo plazo	Nota 14
Otros pasivos no corrientes	Nota 19
Capital integrado	Nota 20
Reserva de revalúo	Nota 21
Reserva legal	Nota 21
Reservas estatutarias	Nota 21
Reservas facultativas	Nota 21
Diferencia transitoria por conversión	Nota 22
Resultados acumulados	Nota 23
Interés minoritario	Nota 24
Estado de Resultados	
Ventas	ER Nota 25
Costo de ventas	Nota 26
Gastos de ventas	Nota 27
Gastos administrativos	Nota 27
Otros ingresos y gastos operativos	Nota 28
Ingresos financieros - neto	Nota 29
Gastos financieros - neto	Nota 29
Resultado de inversiones en asociadas	Nota 30
Resultado participación minoritaria	Nota 31
Impuesto a la renta	Nota 32
Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta	Nota 33
Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta	Nota 34
Utilidad/(Pérdida) neta del año	Nota 35
Utilidad neta por acción ordinaria	Nota 35
Estado de Evolución del Patrimonio Neto	
Estado de Flujos de Efectivo	
EFE	
Otras Notas de los Estados Financieros	
Activos gravados	Nota 36
Contingencias y compromisos	Nota 37
Impuesto diferido	Nota 38
Hechos posteriores	Nota 39
Saldos y transacciones con partes relacionadas	Nota 40

BALANCE GENERAL
Al 30 de Junio de 2024
(En guaraníes)

	Nota	2024	2023
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	3	667.772.232	1.430.204.222
Inversiones temporales	4	8.054.922	-
Cuentas por cobrar comerciales	5	24.448.852.195	18.993.717.878
Otros créditos	6	1.074.184.344	717.894.890
Inventarios	7	-	-
Total activos corrientes		26.198.863.693	21.141.816.990
Activos no Corrientes			
Otros créditos	6	12.500.000	12.500.000
Cuentas por cobrar comerciales	5	40.400.262.964	34.263.432.498
Inversión en asociadas	8	-	-
Propiedades, planta y equipo/Bienes de uso, neto	9	661.910.521	594.718.489
Activos disponibles para la venta	10	280.363.852	74.363.852
Activos intangibles	11	-	-
Goodwill	12	-	-
Total activos no corrientes		41.355.037.337	34.945.014.839
Total Activos		67.553.901.030	56.086.831.829
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales	13	970.570.439	909.692.061
Préstamos a corto plazo	14	3.161.923.391	1.209.180.486
Porción corriente de la deuda a largo plazo	15	-	-
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	16	177.111.545	153.959.694
Impuestos a pagar	17	711.378.810	562.904.596
Provisiones	18	2.322.248.631	1.949.452.925
Otros pasivos corrientes	19	1.500.338.725	4.353.173.164
Total Pasivos Corrientes		8.843.571.541	9.138.362.926
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo	14	3.081.571.934	323.161.503
Otros pasivos no corrientes	19	10.111.313.411	6.010.564.533
Total pasivos no corrientes		13.192.885.345	6.333.726.036
Total Pasivos		22.036.456.886	15.472.088.962
Patrimonio Neto			
Capital integrado	20	39.253.823.569	34.931.823.569
Reserva de revalúo	21	5.433.751	5.433.751
Reserva legal	21	1.010.937.309	679.273.629
Reservas estatutarias	21	-	-
Reservas facultativas	21	1.949.115.815	1.949.115.815
Diferencia transitoria por conversión	22	-	-
Resultados acumulados	23	3.298.133.700	3.049.096.103
Subtotal		45.517.444.144	40.614.742.867
Interés minoritario	24	-	-
Total Patrimonio Neto		45.517.444.144	40.614.742.867
Total Pasivos y Patrimonio Neto		67.553.901.030	56.086.831.829

Las notas que se acompañan forman parte integrante de estos estados.

Claudia Prieto
Contadora

Fernando Taboada
Presidente

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio de 2024
Comparativo con el cierre del año anterior
(En guaraníes)

	Nota	2024	2023
Ventas	25	10.359.648.736	8.354.946.732
Costo de ventas	26	-2.500.580.919	-1.502.287.330
Utilidad bruta		7.859.067.817	6.852.659.402
Gastos de ventas	27	-1.122.553.519	-1.250.485.565
Gastos administrativos	27	-1.829.950.775	-2.389.685.154
Otros ingresos y gastos operativos	28	339.084.081	189.125.134
Resultado operativo		5.245.647.604	3.401.613.817
Ingresos financieros - neto	29	3.529.102	1.621.270
Gastos financieros - neto	29	-22.310.898	-15.350.529
Subtotal		5.226.865.808	3.387.884.558
Resultado de inversiones en asociadas	30	-	-
Resultados ordinarios antes de impuesto a la renta y participación minoritaria		5.226.865.808	3.387.884.558
Resultado participación minoritaria	31	-	-
Resultado ordinario antes del impuesto a la renta			
Impuesto a la renta	32	-373.643.877	-338.788.455
Resultado neto de actividades ordinarias		-373.643.877	-338.788.455
Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta	33	-1.555.088.231	-
Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta	34	-	-
Utilidad/(Pérdida) neta del año		3.298.133.700	3.049.096.103
Utilidad neta por acción ordinaria	35	100.962	107.571

Las notas que se acompañan forman parte integrante de estos estados.

Claudia Prieto
Contadora

Fernando Taboada
Presidente

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Junio de 2024
Comparativo con el cierre del año anterior
(En guaraníes)

	Aporte de los propietarios				Ganancias reservadas			Interes Minoritario	Total
	Capital suscrito e integrado	Primas de emisión	Reserva de revalúo	Reserva de revalúo técnico	Reserva legal	Reserva facultativa	Resultados acumulados		
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	32.255.000.000	63.823.569	5.433.751		679.273.629		6.496.835.256		39.500.366.205
Cambio en política contable (Nota....)									-
Saldo reestructurado									-
Distribución de dividendos s/Acta de Asamblea General Ordinaria N° 21 de fecha 12/05/2023	2.609.000.000	4.000.000			-	1.949.115.815	-6.496.835.256		-1.934.719.441
Integración del capital social	-	-							-
Reducción del capital social s/Acta de Asamblea General Ordinaria N°... de fecha.....									-
Revalúo de activos fijos									-
Revalúo técnico							3.049.096.103		-
Resultado del año									3.049.096.103
Saldo al 30 de Junio de 2023	34.864.000.000	67.823.569	5.433.751	-	679.273.629	1.949.115.815	3.049.096.103	-	40.614.742.867
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	34.864.000.000	67.823.569	5.433.751	-	1.010.937.309	1.949.115.815	6.301.609.918	-	44.198.920.362
Distribución de dividendos s/Acta de Asamblea General Ordinaria N° 23 de fecha 24/04/2024	4.322.000.000						-6.301.609.918		-1.979.609.918
Revalúo de activos fijos									-
Desafectación de la reserva de revalúo técnico									-
Resultado del año							3.298.133.700		3.298.133.700
Saldo al 30 de Junio de 2024	39.186.000.000	67.823.569	5.433.751	-	1.010.937.309	1.949.115.815	3.298.133.700	-	45.517.444.144

Las notas que se acompañan forman parte integrante de estos estados.

Claudia Prieto
Contadora

Fernando Taboada
Presidente

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Método directo)
Al 30 de Junio de 2024
Comparativo con el cierre del año anterior
(En guaraníes)

	2024	2023
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobranzas efectuadas a clientes	10.062.380.905	7.490.767.982
Pagos efectuados a proveedores y empleados	(8.021.914.214)	(6.918.076.768)
Efectivo generado por las operaciones	(1.991.844.392)	(2.000.373.283)
Intereses pagados	0	-
Otros ingresos y (egresos) - neto	0	-
Pagos de impuesto a la renta	(661.185.234)	(156.399.146)
Flujo neto de efectivo de actividades operativas	(612.562.935)	(1.584.081.215)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de bienes de uso	(170.432.435)	(25.770.490)
Ventas de bienes de uso	-	-
Intereses cobrados sobre inversiones	-	-
Aumento o disminucion neta de inversiones temporarias	(856.060)	-
Aquisición de inversiones	-	-
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	(171.288.495)	(25.770.490)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
(Disminución) Incremento de préstamos	1.918.469.594	3.739.092.681
Aportes de capital recibidos	-	-
Aumento o disminucion neta de intereses	(1.248.009.548)	(420.933.853)
Dividendos pagados	(290.482.043)	(409.054.969)
Flujo neto de efectivo de actividades de financiamiento	379.978.003	2.909.103.859
<i>(Disminución) Incremento neto de efectivo</i>	-403.873.427	1.299.252.154
<i>Efecto estimado de la diferencia de cambio sobre el saldo de efectivo</i>	1.376.590	(1.270.064)
<i>Efectivo al principio del año</i>	1.070.269.069	132.222.132
Efectivo al final del periodo	667.772.232	1.430.204.222

Las notas que se acompañan forman parte integrante de estos estados.

Claudia Prieto
Contadora

Fernando Taboada
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL PERIODO TERMINADO Al 30 de Junio de 2024

Presentadas en forma comparativa con el periodo terminado 30/6/2023

NOTA 1 – DESCRIPCIÓN DE LA NATURALEZA Y DEL NEGOCIO DE LA COMPAÑÍA

La empresa ha sido constituida legalmente bajo las leyes de la República del Paraguay, y gira bajo la denominación legal de SERSA S.A. Su constitución ha sido formalizada ante escribano público AMANCAY VARELA ZARZA DE ZAYAS, por medio de la escritura pública Nro.32, de fecha 03 de junio de 2.013- e inscrita en el Registro Público de Comercio, bajo el N° 385, serie C, folio 4068 de la sección Contratos con fecha 09 de agosto de 2.013.

En fecha 17 de octubre del 2023 por Escritura Pública N° 230 ante la escribana Susana Raquel Ramirez Báez se realizó la protocolización del Acta de Asamblea Extraordinaria de Accionistas para la transformación de la firma Sersa Sociedad Anónima a Sersa Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto. Dicha protocolización fue inscrita en el Registro Público de Comercio bajo el N° 2796 de fecha 08 de noviembre de 2023.

Actividades.

La empresa se dedica principalmente a realizar por cuenta propia la prestación de todo tipo de servicios, destacando como principal actividad la concesión de Créditos Hipotecarios.

NOTA 2 - RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Resumen de las principales políticas contables: a modo referencial, se incluyen las siguientes revelaciones de políticas contables en estados financieros de uso general que podrá ser tenida en consideración por las sociedades emisoras para la preparación de este capítulo de los estados financieros:

a. Bases de contabilización (Según NIF Bases de preparación de los Estados Financieros)

Los estados financieros se han preparado siguiendo los criterios de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay sobre la base de costos históricos, excepto para el caso de activos y pasivos en moneda extranjera y las propiedades, planta y equipo según se explica en los puntos c) y k), y no reconocen en forma integral los efectos de la inflación sobre la situación patrimonial y financiera de la sociedad, sobre los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, en atención a que la corrección monetaria no constituye una práctica contable obligatoria en el Paraguay.

b. Uso de estimaciones contables

La preparación de los presentes estados financieros requiere que la Gerencia de la sociedad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y

c. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejercicio.

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 ejercicio, son

	2024			2023		
	Indicar moneda	Simbología según	En Gs.	Indicar moneda	Simbología según	En Gs.
Activos	Dolares	USD	49.854.304	Dolares	USD	51.226.821
Pasivos						
Posición neta			49.854.304			51.226.821

A la fecha de emisión de estos estados financieros, el tipo de cambio de la moneda extranjera Dolares es de Gs. 7.533,98-

d. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considerarán dentro del concepto de efectivo los saldos en efectivo, disponibilidades en cuentas bancarias y toda inversión de muy alta liquidez, con vencimiento originalmente pactado no superior a tres meses.

e. Inversiones

Las inversiones temporales se valúan de acuerdo a los siguientes criterios de valuación:

- Valores mobiliarios: a su valor de cotización al cierre del año/período menos los gastos estimados de venta. Ver Nota
- Colocaciones financieras en moneda local: a su valor nominal más los intereses devengados al cierre del año/período. Ver Nota
- Colocaciones financieras en moneda extranjera: a su valor de cotización al cierre del año/período más intereses devengados a ese momento. Ver Nota
- Las inversiones no corrientes en sociedades donde no se ejerce el control, se valúan a su valor patrimonial proporcional. Ver Nota

Información Financiera N° 7 Revelaciones de partes relacionadas.**f. Previsión para cuentas de dudoso cobro/incobrables**

Las provisiones para créditos de dudoso cobro, se constituyen sobre la cartera de créditos en base al histórico, y al criterio de prudencia, documentados en acta de directorio.

La firma ha aprobado la estimación de provisiones que abarca la totalidad de la cartera de créditos, específicamente sobre el saldo de capital pendiente más los intereses devengados no pagados, aplicando porcentajes de previsión específicos según la categoría de riesgo y el tipo de crédito.

Estos porcentajes se revisan y actualizan periódicamente para reflejar las condiciones del mercado y los cambios en el perfil de riesgo.

Los criterios para determinar las provisiones incluyen el análisis histórico del comportamiento de crédito, la probabilidad de incobrabilidad, la calidad de las garantías asociadas, entre otros.

Este enfoque dinámico permite una gestión eficiente y proactiva de los riesgos, salvaguardando la solidez financiera de la entidad y garantizando el cumplimiento de las regulaciones y políticas vigentes.

g. Inventarios

Las existencias se valúan al menor entre su costo de adquisición o de producción y su valor neto de realización (NIF 12, párrafo 5). Para determinar el consumo (baja de inventarios) se aplicarán las fórmulas de costeo siguientes: FIFO, (Primero Entrado Primero en Salir – PEPS); PPP (Precio Promedio Ponderado); o identificación específica (NIF 12, párrafos 16 a 20). Ver Nota ...

h. Activos disponibles para la venta

Los activos disponibles para la venta representan bienes que fueron desafectados de la actividad productiva y se mantienen con el único objetivo de ser vendidos. Los mismos se valúan, sin amortizar, al menor entre el valor de mercado de los mismos y su costo (valor libro) al momento de su designación como disponibles para la venta.

i. Provisiones para desvalorización y deterioro de inventarios

Las provisiones para desvalorización y deterioro de inventarios han sido estimadas tomando como base la valorización del stock deteriorado existente al cierre del ejercicio.

j. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se exponen a su costo histórico ajustado por el coeficiente de revalúo emitido por la Autoridad Tributaria, menos la correspondiente depreciación acumulada. El incremento neto por la re-expresión se acredita a la respectiva reserva patrimonial, cuyo saldo puede ser utilizado únicamente para aumentar el capital.

El costo de las mejoras que extienden la vida útil de los bienes o aumentan su capacidad productiva es imputado a las cuentas respectivas del activo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados.

La depreciación es calculada por el método de línea recta, saldo decreciente o suma de unidades (la emisora elige uno de los tres métodos con base en el patrón esperado de beneficios económicos y lo aplica consistentemente de ejercicio a ejercicio a menos que haya cambios significativos en dicho patrón considerado -NIF 11 párrafo 43 y 48). Ver Nota ...

Los efectos de los ajustes sobre Propiedades, Planta y Equipo de operaciones discontinuadas se exponen formando parte de la línea "Resultados sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta" en el Estado de Resultados.

k. Intangibles

Los intangibles se exponen a su costo incurrido menos las correspondientes amortizaciones acumuladas al cierre del año.

Las amortizaciones son calculadas por el método que refleja el patrón de consumo de los beneficios económicos derivados de los intangibles o por el método de línea recta (se explica el método elegido) si el patrón no pudiera ser determinado de forma fiable (NIF 15, párrafo 64). Ver Nota ...

Este rubro incluye costos incurridos por la sociedad relacionados con ingresos futuros.

l. Goodwill

El saldo de esta cuenta representa la diferencia entre el valor pagado y el valor razonable de los activos netos adquiridos por la operación de compra de la subsidiaria – Compañía XX.

A los efectos de la determinación del monto recuperable, anualmente se efectúa una evaluación del mismo sobre la base de los flujos netos descontados. En caso que dichos flujos descontados superen el valor contable se procederá al registro de la correspondiente desvalorización del Goodwill.

Las estimaciones sobre los flujos de fondos netos son realizadas por la Gerencia sobre la base de las mejores estimaciones disponibles al momento de la preparación de los presentes estados financieros. Tal como lo establece la NIF 13 emitida por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, el Goodwill no se amortiza, sino se afecta a resultados por su deterioro según la NIF 18.

m. Reconocimiento de ingresos y egresos

Los ingresos por intereses compensatorios son reconocidos en base al principio de lo devengado.

Los ingresos por intereses moratorios y punitivos, así como otros recargos y servicios son reconocidos en base a lo percibido.

Los egresos son reconocidos en base al principio de lo devengado.

Los intereses financieros de los préstamos obtenidos para capital operativo, son reconocidos como costos de financiación.

Los gastos de gestión de garantía incurridos en el proceso del desembolso de créditos, son reconocidos como costos de financiación.

Los gastos relacionados a los personales, así como todo lo relacionado a la colocación del crédito, son reconocidos como gastos de comercialización.

n. Impuesto a la renta

El impuesto a la renta que se carga a los resultados del año se basa en la utilidad contable antes de este concepto, ajustada por las partidas que la ley incluye o excluye para la determinación de la utilidad gravable a la que se aplica la tasa legal vigente del impuesto y por el reconocimiento del cargo o el ingreso originado por la aplicación del impuesto diferido, si los hubiere.

o. Restricciones a la distribución de utilidades

Deberá mencionarse cualquier tipo de restricción sobre la distribución de utilidades como ser restricciones estatutarias o de entes reguladores y asambleas.

p. Derechos en Fideicomiso

En caso de que la sociedad cuente con Fideicomisos vigentes, deberá exponer claramente en notas a los Estados Financieros, dentro del rubro correspondiente al cual pertenece el bien que ha sido objeto del fideicomiso, ya sea "Créditos/Inventarios u otros activos", restando al valor del rubro perteneciente, al igual que en la constitución de Fideicomisos de Garantía.

Deberá indicarse además los datos del contrato de fideicomiso, del fiduciario, monto, vencimiento. En caso de emisiones a través de un Patrimonio Autónomo, registradas en la CNV, deberán agregar los datos de registro, destino de los fondos, calificación de riesgo si lo tuviere.

q. Otros principios, prácticas y métodos

Seguidos en general para cuantificar, valorar y exponer los hechos y bienes económicos en los estados financieros y que fueran relevantes para el lector de los mismos.

Obs.: Cambios en políticas contables y su efecto sobre los estados financieros, como así también las modificaciones o ajustes de la información de ejercicios anteriores deben exponerse conforme a lo requerido por la Norma de Información Financiera N° 6 Utilidad o pérdida neta por el periodo, errores fundamentales y cambios en políticas contables

Obs.: Revelar situación en el caso de contar con disponibilidad restringida

NOTA 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

En guaraníes

La composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	2024	2023
Caja	6.958.246	11.615.891
Recaudaciones a depositar	0	0
Bancos Locales - Moneda local Guaraníes	610.959.682	1.367.361.510
Bancos Locales - Moneda extranjera Dólares	49.854.304	51.226.821
Bancos Locales - Moneda extranjera otros		
Bancos en el Extranjero - Moneda extranjera Dólares (nuevas cuentas a incluir)		
Total	667.772.232	1.430.204.222

NOTA 4 - INVERSIONES TEMPORALES

La composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Inversiones en Títulos del Sistema Financiero Local - Moneda Local Guaraníes		
Inversiones en Títulos del Sistema Financiero Local - Moneda Extranjera Dólares		
Inversiones en Títulos del Sistema Financiero Local - Moneda Extranjera otros		
Inversiones en Mercado Bursatil Local - Moneda Local Guaraníes		
Inversiones en Mercado Bursatil Local - Moneda Extranjera Dólares		
Inversiones en Mercado Bursatil Extranjera - Moneda Extranjera Dólares		
Inversiones en Mercado Bursatil Extranjera - Moneda Extranjera otros		
Otras inversiones - Moneda Local Guaraníes	8.054.922	-
Otras inversiones - Moneda Extranjera Dólares		
Total	8.054.922	-

Sersa SAECA

Detallar cartera vencida y no vencida por clientes locales, extranjeros y partes relacionadas

Se indicarán en este rubro todos los créditos a favor de la empresa provenientes de las ventas de Mercaderías y/o servicios (atendiendo a la actividades ordinarias de la empresa), separando las ventas locales en moneda nacional y/o extranjera de las ventas fuera del país en moneda nacional y/o extranjera

[BG](#)

NOTA 5 – CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

Las cuentas a cobrar comerciales a corto plazo se integran como sigue:

		En guaraníes	
		2024	2023
Deudores por ventas locales	Moneda Local Guaraníes	23.693.402.116	18.993.717.878
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera otros		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Local Guaraníes		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera otros		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Local Guaraníes	755.450.079	0
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera otros		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Local Guaraníes		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera Dólares		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera otros		
Cheques rechazados	Moneda Local Guaraníes		
Cheques rechazados	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Local Guaraníes		
Otros	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Extranjera otros		
Menos Provisiones		-	0
Total		24.448.852.195	18.993.717.878

Las cuentas a cobrar comerciales a largo plazo se integran como sigue:

		En guaraníes	
		2024	2023
Deudores por ventas locales	Moneda Local Guaraníes	36.864.949.249	31.724.922.223
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas locales	Moneda Extranjera otros		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Local Guaraníes		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores por ventas en el exterior	Moneda Extranjera otros		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Local Guaraníes		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores - Entidad relacionada	Moneda Extranjera otros		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Local Guaraníes		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera Dólares		
Cheques adelantados recibidos de clientes	Moneda Extranjera otros		
Deudores en gestión de cobro	Moneda Local Guaraníes	5.822.893.581	4.773.596.987
Deudores en gestión de cobro	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores en gestión de cobro	Moneda Extranjera otros		
Cheques rechazados	Moneda Local Guaraníes		
Cheques rechazados	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Local Guaraníes		
Otros	Moneda Extranjera Dólares		
Otros	Moneda Extranjera otros		
Menos Provisiones		- 2.287.579.866	-2.235.086.712
Total		40.400.262.964	34.263.432.498

Composición de la cartera de créditos por ventas

		2024	
Situación	Monto	% Provisiones sobre Cartera	
A. Total Cartera no Vencida	56.281.298.043	1%	
B. Total Cartera Vencida	10.855.396.982		
<i>Composición Cartera Vencida</i>			
En Gestion de Cobro	5.133.368.409	7%	
En Gestion de Cobro Largo Plazo	5.722.028.573	23%	
Total de la cartera de créditos (A+B)	67.136.695.025		
(-) Total Provisiones	(2.287.579.866)		
TOTAL NETO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS	64.849.115.159		

Observaciones

Criterios de Clasificación utilizados	De	A
<i>Categorías</i>		
Categoría 1	0	60
Categoría 2	61	90
Categoría 3	91	150
Categoría 4	151	180
Categoría 5	181	270
Categoría 6	271	en adelante
Judicial	Prestamos con estado judicial	

NOTA 6 - OTROS CRÉDITOS

En guaraníes

El rubro de otros créditos se compone como sigue:

Corrientes

Concepto	2024	2023
Anticipos a proveedores		
Gastos pagados por adelantado	256.139.139	81.634.003
Anticipo Impuesto a la Renta	761.718.280	564.209.996
Retención Impuesto a la Renta	-	-
Retención Impuesto al Valor agregado	-	-
Gastos pagados a recuperar	56.326.925	58.109.235
Deudores Varios	-	13.941.656
I.V.A. credito fiscal	-	-
Total	1.074.184.344	717.894.890

No corrientes

Concepto	2024	2023
Garantía de Alquiler	12.500.000	12.500.000
I.V.A. Crédito fiscal		
Anticipos a proveedores (nuevas cuentas a incluir)		
Total	12.500.000	12.500.000

NOTA 7 – INVENTARIOS

Los bienes de cambio están compuestos de la siguiente manera:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Mercaderías	-	-
Productos terminados	-	-
Productos en proceso	-	-
Materia prima	-	-
(nuevas cuentas a incluir)	-	-
(-) Previsión para desvalorización y deterioro de inventario	-	-
Total	-	-

NO APLICA

Obs.:

Incluir aclaraciones en los siguientes casos:

1. Cuando los bienes de uso tienen alguna restricción sobre su utilización, como por ejemplo cuando están garantizando obligaciones. En su caso también hacer referencia a la nota correspondiente.
2. Cuando exista alguna previsión por desvalorización ("deterioro"), detallando la evolución de la misma en el transcurso del año.
3. Si se están capitalizando intereses al costo de bienes de uso. En su caso deberá aclararse la tasa utilizada para la capitalización.

Ver adicionalmente Norma de Información Financiera N° 11 Propiedades, planta y equipo

NOTA 9 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO - NETO

En guaraníes

	Costo histórico revaluado al inicio del año	Adquisiciones	Bajas	Revalúo del año	Valor de origen revaluado al final del año	Depreciación acumulada revaluada al inicio del año	Depreciación del año	Bajas de depreciaciones acumuladas	Revalúo depreciación acumulada del año	Depreciación acumulada revaluada al final del año	Valor neto contable	
											2024	2023
Rodados	61.838.875	138.230.804	-	-	-	200.069.679	35.373.277	2.953.200	-	38.326.477	161.743.202	29.418.799
Equipos de computación	232.101.740	30.878.903	-	-	-	262.980.643	130.995.369	24.264.681	-	155.260.050	107.720.593	70.487.454
Muebles y útiles	83.125.479	-	-	-	-	83.125.479	28.990.718	6.821.533	-	35.812.251	47.313.228	54.337.024
Instalaciones	87.550.782	-	-	-	-	87.550.782	14.807.256	3.927.214	-	18.734.470	68.816.312	70.434.809
Electrodomesticos	21.090.894	1.322.736	-	-	-	22.413.630	7.679.376	1.522.745	-	9.202.121	13.211.509	13.621.891
Mejoras en predio ajeno	444.439.105	-	-	-	-	444.439.105	177.775.642	44.443.911	-	222.219.553	222.219.552	311.107.368
Software varios	2.781.818	-	-	-	-	2.781.818	2.040.000	370.909	-	2.410.909	370.909	1.112.727
Maquinarias y herramientas	46.040.018	-	-	-	-	46.040.018	3.683.201	1.841.601	-	5.524.802	40.515.216	44.198.417
Totales	978.968.711	170.432.443	-	-	-	1.149.401.154	401.344.839	86.145.794	-	487.490.633	661.910.521	594.718.489

NOTA 10 – ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

	En guaraníes	
	2024	2023
Propiedad, planta y equipo		
Inmuebles adjudicados	260.363.852	54.363.852
Total	<u>260.363.852</u>	<u>54.363.852</u>
Activos intangibles		
(Detallar activos intangibles)	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>
Inversiones		
Inversiones	20.000.000	20.000.000
Total	<u>20.000.000</u>	<u>20.000.000</u>
Total general	<u><u>280.363.852</u></u>	<u><u>74.363.852</u></u>

NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES

	En guaraníes	
	2024	2023
Activos intangibles		
(Detallar activos intangibles)	0	0
Menos amortización acumulada	0	0
Total general	-	-

NO APLICA

NOTA 12 – GOODWILL

Goodwill	En guaranies	
	2024	2023
Total general	-	-
NO APLICA		

NOTA 13 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

En guaraníes

Las cuentas por pagar comerciales se componen como sigue:

	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	2024	2023
Corrientes				
Proveedores - Entidades Relacionadas	PYG	Guaraní	-	11.314.288
Otros proveedores del exterior	USD	Dólar estadounidense	2.599.223	-
Proveedores locales	PYG	Guaraní	967.971.216	898.377.773
Total cuentas a pagar por comerciales			<u>970.570.439</u>	<u>909.692.061</u>

	Simbología según ISO 4217	Indicación de Moneda	2024	2023
No Corrientes				
Proveedores - Entidades Relacionadas	PYG	Guaraní	-	-
Otros proveedores del exterior	USD	Dólar estadounidense	-	-
Proveedores locales (nuevas cuentas a incluir)	PYG	Guaraní	-	-
Total cuentas a pagar por comerciales			<u>-</u>	<u>-</u>

NOTA 14 – PRESTAMOS A CORTO Y LARGO PLAZO

En guaraníes

- (a) Equivalentes al tipo de cambio referencial de la fecha de presentación
 (b) Obligaciones garantizadas por valor de guaraníes.....

Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	2024					2023				
	Vencimiento	Simbolo de Moneda	Moneda	Importe (en Gs)	Tipo de Garantía	Vencimiento	Simbolo de Moneda	Moneda	Importe (en Gs)	Tipo de Garantía
Bancop S.A.	14/6/2025	PYG	Guarani	258.261.629	Codeudoria y Caución de documentos	22/12/2023	PYG	Guarani	258.790.311	Caución de documentos
Bancop S.A.	29/6/2025	PYG	Guarani	160.880.738	Codeudoria y Caución de documentos	31/1/2024	PYG	Guarani	299.619.220	Caución de documentos
Bancop S.A.	14/6/2025	PYG	Guarani	182.052.864	Codeudoria y Caución de documentos					
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	2/11/2024	PYG	Guarani	147.266.070		2/6/2024	PYG	Guarani	327.133.563	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	20/12/2024	PYG	Guarani	175.895.483	Codeudoria	20/6/2024	PYG	Guarani	324.104.516	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	5/5/2025	PYG	Guarani	148.074.159	Codeudoria					
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	8/6/2025	PYG	Guarani	168.719.336	Codeudoria					
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	25/6/2025	PYG	Guarani	151.752.041	Codeudoria					
Zeta Banco	14/6/2025	PYG	Guarani	484.137.724	Codeudoria					
Zeta Banco	23/6/2025	PYG	Guarani	195.647.843	Codeudoria					
Zeta Banco	20/6/2025	PYG	Guarani	95.108.498	Codeudoria					
Zeta Banco	10/6/2025	PYG	Guarani	155.203.724	Codeudoria					
Zeta Banco	6/6/2025	PYG	Guarani	88.923.282	Codeudoria					
Banco Rio S.A.E.C.A.	19/6/2025	PYG	Guarani	750.000.000	Codeudoria					
Préstamos de Entidades en el Exterior										
Nombre de la entidad financiera	NO APLICA									
Nombre de la entidad financiera (Incluir otras entidades)	NO APLICA									
Deudas bursátiles	NO APLICA									
(Incluir programas de forma individual)	NO APLICA									
Intereses préstamos entidades financieras a pagar										
Intereses a pagar		PYG	Guarani	645.167.080			PYG	Guarani	99.427.256	
(-) Intereses a Devengar		PYG	Guarani	-645.167.080			PYG	Guarani	-99.894.380	
Intereses deudas bursátiles a pagar	NO APLICA									
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Intereses de entidades del Exterior	NO APLICA									
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Total				<u>3.161.923.391</u>					<u>1.209.180.486</u>	

No Corrientes

Préstamos de Entidades Locales	2024					2023				
	Vencimiento	Simbolo de Moneda	Moneda	Importe (en Gs)	Tipo de garantía	Vencimiento	Simbolo de Moneda	Moneda	Importe (en Gs)	Tipo de Garantía
Bancop S.A.	14/9/2025	PYG	Guarani	70.499.781	Codeudoria y Caución de documentos					
Bancop S.A.	29/11/2026	PYG	Guarani	270.173.724	Codeudoria y Caución de documentos					
Bancop S.A.	14/3/2027	PYG	Guarani	386.418.330	Codeudoria y Caución de documentos					
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay		PYG	Guarani	-		2/11/2024	PYG	Guarani	147.266.070	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay		PYG	Guarani	-		21/6/2024	PYG	Guarani	175.895.483	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	8/9/2025	PYG	Guarani	45.147.923	Codeudoria					
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	25/11/2025	PYG	Guarani	68.298.297	Codeudoria					
Zeta Banco	14/8/2026	PYG	Guarani	664.043.108	Codeudoria					
Zeta Banco	23/10/2026	PYG	Guarani	310.639.617	Codeudoria					
Zeta Banco	20/12/2026	PYG	Guarani	172.083.171	Codeudoria					
Zeta Banco	31/1/2027	PYG	Guarani	312.098.214	Codeudoria					
Zeta Banco	6/6/2027	PYG	Guarani	219.669.769	Codeudoria					
Banco Rio S.A.E.C.A.	19/3/2026	PYG	Guarani	562.500.000	Codeudoria					
Deudas bursátiles	NO APLICA									
(Incluir programas de forma individual)	NO APLICA									
Préstamos de Entidades en el Exterior										
Nombre de la entidad financiera	NO APLICA									
Nombre de la entidad financiera (Incluir otras entidades)	NO APLICA									
Deudas bursátiles	NO APLICA									
(Incluir programas de forma individual)	NO APLICA									
Intereses préstamos entidades financieras a pagar										
Intereses a pagar		PYG	Guarani	305.944.438			PYG	Guarani	9.798.449	
(-) Intereses a Devengar		PYG	Guarani	-305.944.438			PYG	Guarani	-9.798.499	
Intereses deudas bursátiles a pagar	NO APLICA									
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Intereses de entidades del Exterior	NO APLICA									
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Total				<u>3.081.571.934</u>					<u>323.161.503</u>	

NOTA 15 – PORCION CORRIENTE DE LA DEUDA A LARGO PLAZO

Porción corriente de la deuda a largo plazo	En guaraníes	
	2024	2023
Cuentas por pagar comerciales		
Préstamos bancarios	-	-
Bonos bursátiles		
Intereses bancarios a pagar	-	-
Intereses bursátiles a pagar		
<i>Intereses financieros a devengar</i>	-	-
Total general	-	-

Obs.: Desglosados en la nota 14

NOTA 16 – REMUNERACIONES Y CARGAS SOCIALES A PAGAR

Remuneraciones y cargas sociales a pagar	En guaraníes	
	2024	2023
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	148.428.936	128.731.972
Aportes y retenciones a pagar	28.682.609	25.227.722
Remuneraciones al personal superior a pagar	-	-
Total	177.111.545	153.959.694

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

	En guaraníes	
	2024	2023
Impuestos a pagar		
Impuesto a la renta a pagar	-	-
Otros impuestos a pagar	-	-
Impuesto al valor agregado a pagar	140.090.100	139.747.099
Anticipo de impuesto a la renta a pagar	571.288.710	423.157.497
Total	711.378.810	562.904.596

NOTA 18 - PROVISIONES

Provisiones	En guaraníes	
	2024	2023
Alquileres a Pagar	582.076.824	723.076.848
Servicios Basicos a Pagar	-	-
Provision de Impuesto a la renta	373.643.877	338.788.455
Otras provisiones Varias	127.363.629	85.000.000
Gtos.Dif.Alquileres	-582.076.824	-723.076.848
Dividendos a pagar	1.821.241.125	1.525.664.470
Total	<u>2.322.248.631</u>	<u>1.949.452.925</u>

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES

En guaraníes

Corrientes	2024	2023	No Corrientes	2024	2023
Retención de IVA a pagar			Retención de IVA a pagar		
Retención Impuesto a la renta a Pagar			Retención Impuesto a la renta a Pagar		
Impuestos diferidos			Impuestos diferidos		
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)			Otros ingresos diferidos		
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	111.678.523	1.957.946.444	Otros Pasivos con Entidades relacionadas	6.045.138.660	1.491.001.864
Otras deudas a Pagar	1.318.317.195	2.345.000.000	Otras deudas a Pagar	3.620.000.000	4.368.317.195
Intereses a pagar otros pasivos	2.016.972.515	1.206.562.156	Intereses a pagar otros pasivos	3.280.430.431	1.630.123.467
(-) Intereses a devengar otros pasivos	-2.007.656.350	-1.096.335.437	(-) Intereses a devengar otros pasivos	-2.834.255.680	-1.478.877.993
Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos	-	-	Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos		
Operaciones Pendientes	61.026.842	-59.999.999	(nuevas cuentas a incluir)		
Total	1.500.338.725	4.353.173.164	Total	10.111.313.411	6.010.564.533

NOTA 20 – CAPITAL INTEGRADO*En guaraníes*

Fecha	2024	2023
Monto Capital Social	130.000.000.000	60.000.000.000
Monto Capital Integrado	39.186.000.000	34.864.000.000
Monto Capital a Integrar	67.823.569	67.823.569
Cantidad de Acciones	39.186	34.864
Valor Nominal de Acciones	1.000.000	1.000.000
Total	39.253.823.569	34.931.823.569

NOTA 21 – RESERVAS

	En guaraníes	
	2024	2023
a Reserva de revalúo	5.433.751	5.433.751
Breve Descripción se origina como contrapartida del mayor valor asignado a los bienes del activo fijo. Es decir; surge de la corrección monetaria, por el deterioro del valor de la moneda.		
b Reserva legal	1.010.937.309	679.273.629
Breve Descripción Esta reserva es la denominada Reserva Legal, establecida en el artículo 91 de la Ley 1.034/83 Del Comerciante, que obliga a no distribuir el 5% de las utilidades netas del ejercicio hasta alcanzar el veinte por ciento del capital suscrito.		
c Reservas estatutarias	0	0
Breve Descripción Esta reserva debe estar constituida en los estatutos de la sociedad, y se compone de las normas dispuestas por los socios, en lo que concierne el monto y el objetivo de esta. Su origen no esta establecido por la ley.		
d Reservas facultativas	1.949.115.815	1.949.115.815
Breve Descripción: Las reservas facultativas son aquellas que no vienen impuestas por la ley y el estatuto, sino que son resueltas por los accionistas quienes, por diversos motivos, consideran conveniente retener en todo o en parte las ganancias del ejercicio.		

NOTA 22 – DIFERENCIA TRANSITORIA POR CONVERSION

	En guaraníes	
	2024	2023
Diferencia transitoria por conversión	-	-
NO APLICA		

NOTA 23 – RESULTADOS ACUMULADOS

	En guaraníes	
	2024	2023
Resultado de ejercicios anteriores	-	-
Resultado del ejercicio actual	3.298.133.700	3.049.096.103
Totales	<u>3.298.133.700</u>	<u>3.049.096.103</u>

NOTA 24 – INTERES MINORITARIO

	En guaranies	
	2024	2023
Interes Minoritario	0	0

NO APLICA

NOTA 25 – VENTAS

	En guaraníes	
	2024	2023
Ventas		
<i>Local</i>		
Intereses	8.486.439.665	6.987.912.677
Ingresos por Servicios	1.873.707.170	1.367.212.394
(-) Descuentos Concedidos	-498.099	-178.339
Total	10.359.648.736	8.354.946.732

NOTA 26 - COSTO DE VENTAS

Costo de ventas	En guaraníes	
	2024	2023
Linea de negocio 1		
Costos de Financiación	-1.311.798.922	-541.070.190
Otros Costos de Ventas	-1.188.781.997	-961.217.140
Total costo de ventas	<u>-2.500.580.919</u>	<u>-1.502.287.330</u>

NOTA 27 - GASTOS

(Esta nota deberá ser incluida cuando en el estado de resultados se haga mención a una cuenta de carácter general o cuyo nombre no permita una adecuada identificación de la naturaleza del gasto y su importe sea significativo)

El rubro está compuesto de la siguiente forma:

En guaraníes

	2024			2023		
	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total	Gastos de Ventas	Gastos Administrativos	Total
Movilidad y viáticos	43.265.295	15.579.656	58.844.951	25.564.677	8.113.435	33.678.112
Gastos de alquiler		83.153.832	83.153.832		80.341.872	80.341.872
Asistencia Informática	18.600.000	4.800.000	23.400.000		4.800.000	4.800.000
Gastos por servicios		30.747.077	30.747.077		29.623.501	29.623.501
Honorarios profesionales		156.401.860	156.401.860		184.177.307	184.177.307
Marketing e Investigación de mercado	5.756.959	73.181.814	78.938.773	-	49.081.236	49.081.236
Impuestos y tasas		19.276.216	19.276.216		12.372.116	12.372.116
Gastos de reparación y mantenimiento		15.633.575	15.633.575		14.698.363	14.698.363
Gastos del personal y capacitación		14.628.117	14.628.117		13.055.997	13.055.997
Seguros pagados		55.913.568	55.913.568		55.963.474	55.963.474
Otros gastos de operación	58.161.512	172.204.669	230.366.181	69.812.167	123.261.157	193.073.324
Remuneraciones de administradores, directores, síndicos y consejo de vigilancia		186.192.245	186.192.245		112.727.276	112.727.276
Sueldos y Jornales	380.043.083	254.179.775	634.222.858	327.703.628	179.833.246	507.536.874
Comisiones Pagadas	158.059.027	30.377.900	188.436.927	149.515.840	17.700.461	167.216.301
Contribuciones Sociales			-			-
Regalías y Honorarios por servicios técnicos			-			-
Gastos de Publicidad y Propaganda	298.252.873		298.252.873	224.471.395		224.471.395
Intereses, multas y recargos impositivos		51.571.302	51.571.302		45.626	45.626
Intereses a bancos e instituciones financieras		-	-		-	-
Amortización activos intangibles			-			-
Asesoría Legal y gastos asociados	50.777.176	67.586.836	118.364.012		69.717.641	69.717.641
Gastos de oficina		5.061.026	5.061.026		3.502.133	3.502.133
Reserva legal		-	-		-	-
Servicios terceros	70.484.229	74.247.718	144.731.947	265.000.000	81.103.981	346.103.981
Gastos no deducibles		1.816.277	1.816.277		1.145.533	1.145.533
Sistema Informático		78.545.454	78.545.454		78.545.454	78.545.454
Otros gastos	39.153.365	45.499.999	84.653.364	188.417.858	188.417.858	376.835.716
Servicio de consultoría		204.545.453	204.545.453		363.866.538	363.866.538
Previsiones		102.660.614	102.660.614		639.202.175	639.202.175
Depreciación bienes de uso		86.145.792	86.145.792		78.388.774	78.388.774
Total	1.122.553.519	1.829.950.775	2.952.504.294	1.250.485.565	2.389.685.154	3.640.170.719

Nota 28 - Otros Ingresos y gastos operativos

En guaraníes

Otros ingresos	2024	2023	Otros gastos	2024	2023
Otros Servicios	302.423.332	189.125.134		-	-
Desafectación de provisiones	36.660.749			-	-
Total	339.084.081	189.125.134	Total	-	-

NOTA 29 - INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS NETOS

En guaraníes

	2024	2023		2024	2023
Ingresos Financieros netos			Gastos Financieros netos		
Intereses Ganados	869.455	67	Intereses pagados a entidades bancarias y financieras	3.422.365	6.671.795
Resultado por diferencia de cambio	2.659.647	1.621.203	Otros Intereses Pagados	-	-
			Comisiones y Gastos Bancarios	17.605.476	5.787.467
			Resultado por diferencia de cambio	1.283.057	2.891.267
Total ingresos financieros	3.529.102	1.621.270	Total gastos financieros	22.310.898	15.360.529

Nota 30 - Resultado de inversiones en asociadas*En guaraníes*

	2024	2023
Resultado de inversiones en asociadas	-	-
NO APLICA	-	-
Total	-	-

Nota 31 - Resultado participación minoritaria*En guaraníes*

Resultado participación minoritaria	2024	2023
NO APLICA	-	-
Total	-	-

Nota 32 - IMPUESTO A LA RENTA

En guaraníes

	2024	2023
Impuesto a la renta	373.643.877	338.788.455
Total	373.643.877	338.788.455

Nota 33 - Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta

En guaraníes

	2024	2023
Conceptos		
(-) <i>Otros Ingresos/Egresos no operativos</i>	-1.555.088.231	-
Total	<u>-1.555.088.231</u>	<u>-</u>

Nota 34 - Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta

En guaraníes

Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta

NO APLICA

Total

	2024	2023
	-	-

NOTA 35- UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA DEL AÑO Y POR ACCION ORDINARIA

La Sociedad calcula la utilidad (pérdida) neta por acción sobre la base de la utilidad (pérdida) del año
Las acciones ordinarias de voto simple de valor nominal Gs. 1.000.000- cada una con derecho a 1 voto por acción.
Las acciones ordinarias de voto multiple de valor nominal Gs. 1.000.000- cada una con derecho a 5 votos por acción.

	2024	2023
Cantidad de Acciones Ordinarias en Circulación	32.667	28.345
Utilidad Neta	3.298.133.700	3.049.096.103
Utilidad Neta por Acción Ordinaria	100.962	107.571

NOTA 36 - ACTIVOS GRAVADOS

Los siguientes bienes de propiedad de la Sociedad han sido hipotecados y prendados en garantía de obligaciones financieras.

Al 30 de Junio de 2023

Tipo de Activo	Datos del activo gravado	Tipo de garantía	Importe (indicar moneda)	A favor de
Cuentas por cobrar comerciales	67000926	Caución de documentos	Gs. 124.658.764	Bancop S.A.
Cuentas por cobrar comerciales	67000997	Caución de documentos	Gs. 138.346.180	Bancop S.A.
Cuentas por cobrar comerciales	67001086	Caución de documentos	Gs. 138.346.180	Bancop S.A.

Al 30 de Junio de 2024

Tipo de Activo	Datos del activo gravado	Tipo de garantía	Importe (indicar moneda)	A favor de
Cuentas por cobrar comerciales	67000926	Caución de documentos	Gs. 124.658.764	Bancop S.A.
Cuentas por cobrar comerciales	67000997	Caución de documentos	Gs. 138.346.180	Bancop S.A.
Cuentas por cobrar comerciales	67001086	Caución de documentos	Gs. 138.346.180	Bancop S.A.
Cuentas por cobrar comerciales	67000978	Caución de documentos	Gs. 494.821.475	Bancop S.A.

Obs.: Corresponde a pagares a favor de Sersa otorgados como garantía en caución de documentos.

NOTA 37 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de Junio de 2024 no existen situaciones contingentes, ni reclamos que pudieran resultar en la generación de obligaciones para la Sociedad adicionales a las que se presentan en estos estados financieros.

Obs.: Esta información debe estar ajustada a lo requerido por la Norma de Información Financiera N° 5 Contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha del balance.

NOTA 38 - IMPUESTO DIFERIDO*En guaraníes*

Al 30 de junio 2024 la Sociedad constituyó una provisión para impuesto a la renta de Guaraníes 373.643.877 (Al 30 de junio 2023: Gs. 338.788.455- Guaraníes trescientos treinta y ocho millones, setecientos ochenta y ocho mil, cuatrocientos cincuenta y cinco)

La Sociedad contabiliza el impuesto a la renta por el método de lo diferido, método del pasivo. El mencionado método establece la determinación de activos o pasivos impositivos diferidos netos basados en las diferencias temporales y temporarias, con cargo a la línea Impuesto a la renta del Estado de resultados.

El siguiente cuadro detalla las diferencias temporales a la tasa del impuesto a los efectos de determinación del impuesto diferido:

	2024	2023
Activos y pasivos impositivos diferidos:		
Caja y Bancos		
Inversiones		
Previsión para deudores incobrables		
Bienes de uso		
Activos intangibles		
Previsión del pasivo	373.643.877	338.788.455
Deudas comerciales y bancarias		
Bienes de cambio		
Sub - total		
Previsión para impuestos diferidos netos		
Total activo/pasivo impositivo diferido neto antes de quebrantos		
Quebranto impositivo	373.643.877	338.788.455
Total	373.643.877	338.788.455

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 junio 2024.

NOTA 40 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En guaraníes

	2024	2023
ACTIVO		
Inversiones temporales		
Cuentas a cobrar comerciales	0	0
Otros créditos		
Total activo		
PASIVO		
Cuentas por pagar comerciales	0	0
Préstamos a corto plazo	111.678.523	1.957.946.444
Provisiones		
Préstamos a largo plazo	6.045.138.660	1.491.001.814
Otros pasivos		
Total pasivo		

	2024	2023
Costo de ventas		
Intereses pagados por préstamos	504.272.102	106.797.063
Gastos de ventas		
Honorarios por servicios	-	-
Otros - consultoria	-	-
Gastos comerciales	87.894.556	-
Gastos administrativos		
Honorarios por servicios	146.095.041	163.636.362
Otros - consultoria	190.909.089	272.727.270
Gestion de cobranzas	27.499.998	-
Comisiones administrativas	45.500.000	-
Auditoría externa	32.500.000	-
Otros gastos administrativos	31.815.075	14.025.136

PYG	Guaraní
USD	Dólar estadounidense
EUR	Euro
AED	Dírham de los Emiratos Árabes Unidos
AFN	Afgani
ALL	Lek
AMD	Dram armenio
ANG	Florín antillano neerlandés
AOA	Kwanza
ARS	Peso argentino
AUD	Dólar australiano
AWG	Florín arubeño
AZN	Manat azerbaiyano
BAM	Marco convertible
BBD	Dólar de Barbados
BDT	Taka
BGN	Lev búlgaro
BHD	Dinar bareiní
BIF	Franco de Burundi
BMD	Dólar bermudeño
BND	Dólar de Brunéi
BOB	Boliviano
BOV	MVDOL
BRL	Real brasileño
BSD	Dólar bahameño
BTN	Ngultrum
BWP	Pula
BYN	Rublo bielorruso
BZD	Dólar beliceño
CAD	Dólar canadiense
CDF	Franco congoleño
CHE	Euro WIR
CHF	Franco suizo
CHW	Franco WIR
CLF	Unidad de fomento
CLP	Peso chileno
CNY	Yuan chino
COP	Peso colombiano
COU	Unidad de valor real
CRC	Colón costarricense
CUC	Peso convertible
CUP	Peso cubano
CVE	Escudo caboverdiano
CZK	Corona checa
DJF	Franco yibutiano
DKK	Corona danesa
DOP	Peso dominicano
DZD	Dinar argelino
EGP	Libra egipcia
ERN	Nakfa
ETB	Birr etíope

FJD	Dólar fiyiano
FKP	Libra malvinense
GBP	Libra esterlina
GEL	Lari
GHS	Cedi ghanés
GIP	Libra de Gibraltar
GMD	Dalasi
GNF	Franco guineano
GTQ	Quetzal
GYD	Dólar guyanés
HKD	Dólar de Hong Kong
HNL	Lempira
HRK	Kuna
HTG	Gourde
HUF	Forinto
IDR	Rupia indonesia
ILS	Nuevo shéquel israelí
INR	Rupia india
IQD	Dinar iraquí
IRR	Rial iraní
ISK	Corona islandesa
JMD	Dólar jamaiquino
JOD	Dinar jordano
JPY	Yen
KES	Chelín keniano
KGS	Som
KHR	Riel
KMF	Franco comorense
KPW	Won norcoreano
KRW	Won
KWD	Dinar kuwaití
KYD	Dólar de las Islas Caimán
KZT	Tenge
LAK	Kip
LBP	Libra libanesa
LKR	Rupia de Sri Lanka
LRD	Dólar liberiano
LSL	Loti
LYD	Dinar libio
MAD	Dírham marroquí
MDL	Leu moldavo
MGA	Ariary malgache
MKD	Denar
MMK	Kyat
MNT	Tugrik
MOP	Pataca
MRU	Uguiya
MUR	Rupia de Mauricio
MVR	Rufiyaa
MWK	Kwacha
MXN	Peso mexicano

MXV	Unidad de Inversión (UDI) mexicana
MYR	Ringgit malayo
MZN	Metical mozambiqueño
NAD	Dólar namibio
NGN	Naira
NIO	Córdoba
NOK	Corona noruega
NPR	Rupia nepalí
NZD	Dólar neozelandés
OMR	Rial omaní
PAB	Balboa
PEN	Sol
PGK	Kina
PHP	Peso filipino
PKR	Rupia pakistaní
PLN	Złoty
QAR	Riyal qatarí
RON	Leu rumano
RSD	Dinar serbio
RUB	Rublo ruso
RWF	Franco ruandés
SAR	Riyal saudí
SBD	Dólar de las Islas Salomón
SCR	Rupia seychelense
SDG	Dinar sudanés
SEK	Corona sueca
SGD	Dólar de Singapur
SHP	Libra de Santa Elena
SLL	Leone
SOS	Chelín somalí
SRD	Dólar surinamés
SSP	Libra sursudanesa
STN	Dobra
SVC	Colon Salvadoreño
SYP	Libra siria
SZL	Lilangeni
THB	Baht
TJS	Somoni tayiko
TMT	Manat turcomano
TND	Dinar tunecino
TOP	Pa'anga
TRY	Lira turca
TTD	Dólar de Trinidad y Tobago
TWD	Nuevo dólar taiwanés
TZS	Chelín tanzano
UAH	Grivna
UGX	Chelín ugandés
USN	Dólar estadounidense (Siguiendo día)
UYI	Peso en Unidades Indexadas (Uruguay)
UYU	Peso uruguayo
UYW	Unidad Previsional

UZS	Som uzbeko
VES7	Bolívar soberano
VND	Dong vietnamita
VUV	Vatu
WST	Tala
XAF	Franco CFA de África Central
XAG	Plata (una onza troy)
XAU	Oro (una onza troy)
XBA	Unidad compuesta europea (EURCO) (Unidad del mercados de bonos)
XBB	Unidad Monetaria europea (E.M.U.-6) (Unidad del mercado de bonos)
XBC	Unidad europea de cuenta 9 (E.U.A.-9) (Unidad del mercado de bonos)
XBD	Unidad europea de cuenta 17 (E.U.A.-17) (Unidad del mercado de bonos)
XCD	Dólar del Caribe Oriental
XDR	Derechos especiales de giro
XOF	Franco CFA de África Occidental
XPD	Paladio (una onza troy)
XPF	Franco CFP
XPT	Platino (una onza troy)
XSU	SUCRE
XTS	Reservado para pruebas
XUA	Unidad de cuenta BAD
XXX	Sin divisa
YER	Rial yemení
ZAR	Rand
ZMW	Kwacha zambiano
ZWL	Dólar zimbabuense