

Fecha Presentación:

30/9/2024

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	BG
Efectivo y equivalente de efectivo	'Nota 3'!A1
Inversiones temporales	'Nota 4'!A1
Cuentas por cobrar comerciales	'Nota 5'!A1
Otros créditos	'Nota 6'!A1
Cuentas por cobrar comerciales	Nota 5
Inventarios	'Nota 7'!A1
Inversión en asociadas	'Nota 8'!A1
Propiedades, planta y equipo	'Nota 9'!A1
Activos disponibles para la venta	'Nota 10'!A1
Activos intangibles	Nota 11 y 12
Goodwill	Nota 12
Cuentas por pagar comerciales	Nota 13'
Préstamos a corto plazo	'Nota 14'!A1
Porción corriente de la deuda a largo plazo	'Nota 15'!A1
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	'Nota 16'!A1
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	ER
Ventas	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	EVPN
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

Sociedad: Sersa SAECA

Fecha Presentación: 30/9/2024

INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD	
Información al: 30/9/2024	
1. IDENTIFICACIÓN:	
1.1 NOMBRE O RAZON SOCIAL	SERSA S.A.E.C.A.
1.2 ANTECEDENTES DE CONSTITUCIÓN SOCIAL Y REFORMAS ESTATUTARIAS	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 AMANCA Y 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 Biez 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.
1.3 RUC	80080377-9
1.4 ACTIVIDAD PRINCIPAL SEGÚN INSCRIPCIÓN EN EL RUC	64911 Otorgamiento de crédito sin aval bancario
1.5 ACTIVIDADES SECUNDARIAS SEGÚN INSCRIPCIÓN EN EL RUC	64990 Otras actividades de servicios financieros, excepto la financiación de planes de seguros y de pensiones
1.6 DOMICILIO LEGAL	CRUZ DEL DEFENSOR CASI AVDA. MARISCAL LOPEZ
1.7 TELEFONO	0986 460242
1.8 FAX	*****
1.9 E-MAIL	adm@sersa.com.py
1.10 SITIO PAGINA WEB	https://sersa.com.py/

2. ADMINISTRACION:		
CARGO	Nombre	Apellido
Representante(s) Legal(es)		
Presidente	Fernando	Taboada
Vicepresidente	Guillermo	Taboada
Director	Rita	Cetrangolo
Sindico Titular	Enrique	Riego
Sindico Suplente	Julian	Serrano
Plana Ejecutiva		
Cientas Operaciones	Gabriela	Giménez
Análisis y Riesgos	Felix	Cañete
Recupero	Paola	Pagliari
Administración y Contabilidad	Miguel	Villanueva
Talento Humano	Raquel	Britos
Oficial de Cumplimiento	Paola	Pagliari
Auditor Interno	Daniel	Martínez

3. CAPITAL Y PROPIEDAD (EN GUARANÍES):					
Capital Social	Capital Emitido	Capital Suscrito	Capital Integrado	Valor nominal de las acciones	
130.000.000.000	130.000.000.000	46.686.000.000	46.686.000.000	1.000.000	

COMPOSICIÓN ACCIONARIA: Accionistas que detentan el diez (10) por ciento o más de participación en el capital.						
N°	Accionista	Cantidad de acciones	Clase	Voto	Monto	% de participación del capital integrado
1	UBIARA S.A. (TODO YA S.A.)	16.386	OVM	81.930	16.386.000.000	41,82%
2	UBIARA S.A. (TODO YA S.A.)	348	OVS	348	348.000.000	0,89%
3	GUILLERMO TABOADA ROMEI	8.998	OVM	44.990	8.998.000.000	22,96%

4. AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE	
4.1 AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE DESIGNADO:	BAKER TILLY PARAGUAY
4.2 NÚMERO DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE LA CNV:	AE 053

Fernando Taboada
Presidente

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

	Nota	2024	2023
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	Nota 3!A1	2.395.148.707	1.030.006.070
Inversiones temporales	Nota 4!A1	1.455.222.522	7.101.179
Cuentas por cobrar comerciales	Nota 5!A1	20.832.175.765	20.474.683.069
Otros créditos	Nota 6!A1	964.836.175	675.923.183
Inventarios	Nota 7!A1	-	-
Total activos corrientes		25.647.383.169	22.187.713.501
Activos no Corrientes			
Otros créditos	Nota 6!A1	12.500.000	12.500.000
Cuentas por cobrar comerciales	Nota 5!A1	48.099.836.012	35.065.653.043
Inversión en asociadas	Nota 8!A1	-	-
Propiedades, planta y equipo/Bienes de uso, neto	Nota 9!A1	871.194.397	575.290.445
Activos disponibles para la venta	Nota 10!A1	280.363.852	280.363.852
Activos intangibles	Nota 11!A1	-	-
Goodwill	Nota 12!A1	-	-
Total activos no corrientes		49.263.894.261	35.933.807.340
Total Activos		74.911.277.430	58.121.520.841
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales	Nota 13!A1	1.057.020.984	789.623.677
Préstamos a corto plazo	Nota 14!A1	3.014.735.692	1.684.901.983
Porción corriente de la deuda a largo plazo	Nota 15!A1	-	-
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	Nota 16!A1	205.979.810	183.909.932
Impuestos a pagar	Nota 17!A1	299.515.194	248.969.428
Provisiones	Nota 18!A1	1.677.128.033	1.475.279.028
Otros pasivos corrientes	Nota 19!A1	2.119.083.392	3.110.342.646
Total Pasivos Corrientes		8.373.463.105	7.493.026.694
Pasivos no corrientes			
Préstamos a largo plazo	Nota 14!A1	2.365.499.102	1.450.370.810
Otros pasivos no corrientes	Nota 19!A1	9.083.269.485	6.791.406.485
Total pasivos no corrientes		11.448.768.587	8.241.777.295
Total Pasivos		19.822.231.692	15.734.803.989
Patrimonio Neto			
Capital integrado	Nota 20!A1	46.753.823.569	34.931.823.569
Reserva de revalúo	Nota 21!A1	5.433.751	5.433.751
Reserva legal	Nota 21!A1	1.010.937.309	679.273.629
Reservas estatutarias	Nota 21!A1	-	-
Reservas facultativas	Nota 21!A1	1.949.115.815	1.949.115.815
Diferencia transitoria por conversión	Nota 22!A1	-	-
Resultados acumulados	Nota 23!A1	5.369.735.294	4.821.070.088
Subtotal		55.089.045.738	42.386.716.852
Interés minoritario	Nota 24!A1	-	-
Total Patrimonio Neto		55.089.045.738	42.386.716.852
Total Pasivos y Patrimonio Neto		74.911.277.430	58.121.520.841

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

Miguel Villanueva
Contador

Fernando Taboada
Presidente

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Septiembre de 2024
Comparativo con el mismo periodo del año anterior
(En guaraníes)

	Nota	2024	2023
Ventas	'Nota 25'IA1	14.673.491.716	12.730.124.715
Costo de ventas	'Nota 26'IA1	-3.865.980.537	-2.335.927.343
Utilidad bruta		10.807.511.179	10.394.197.372
Gastos de ventas	'Nota 27'IA1	-1.747.825.823	-1.860.794.899
Gastos administrativos	'Nota 27'IA1	-3.532.487.947	-3.412.827.030
Otros ingresos y gastos operativos	'Nota 28'IA1	458.643.931	267.265.099
Resultado operativo		5.985.841.340	5.387.840.542
Ingresos financieros - neto	'Nota 29'IA1	15.262.592	5.087.501
Gastos financieros - neto	'Nota 29'IA1	-26.383.889	-36.183.501
Subtotal		5.974.720.043	5.356.744.542
Resultado de inversiones en asociadas	'Nota 30'IA1	-	-
Resultados ordinarios antes de impuesto a la renta y participación minoritaria		5.974.720.043	5.356.744.542
Resultado participación minoritaria	'Nota 31'IA1	-	-
Resultado ordinario antes del impuesto a la renta		-604.984.752	-535.674.454
Impuesto a la renta	'Nota 32'IA1	-604.984.752	-535.674.454
Resultado neto de actividades ordinarias		-604.984.752	-535.674.454
Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta	'Nota 33'IA1	-	-
Resultado sobre actividades discontinuadas neto de impuesto a la renta	'Nota 34'IA1	-	-
Utilidad/(Pérdida) neta del año		5.369.735.291	4.821.070.088
Utilidad neta por acción ordinaria	'Nota 35'IA1	164.378	170.085

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

Miguel Villanueva
Contador

Fernando Taboada
Presidente

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Septiembre de 2024
 Comparativo con el mismo periodo 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	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									-
Revalúo de activos fijos									-
Revalúo técnico									-
Resultado del año							4.821.070.088		4.821.070.088
Saldo al 30 de Setiembre de 2023	34.864.000.000	67.823.569	5.433.751	-	679.273.629	1.949.115.815	4.821.070.088	-	42.386.716.852
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
Integración del capital social	7.500.000.000	-							7.500.000.000
Revalúo de activos fijos									-
Desafectación de la reserva de revalúo técnico									-
Resultado del año							5.369.735.294		5.369.735.294
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	46.686.000.000	67.823.569	5.433.751	-	1.010.937.309	1.949.115.815	5.369.735.294	-	55.089.045.738

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

Miguel Villanueva
Contador

Fernando Taboada
Presidente

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

	2.024	2.023
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Cobranzas efectuadas a clientes	15.987.693.020	11.538.915.865
Pagos efectuados a proveedores y empleados	(13.961.682.506)	(10.103.920.322)
Efectivo generado por las operaciones	(3.093.819.023)	(3.043.175.396)
Intereses pagados	0	-
Otros ingresos y (egresos) - neto	0	-
Pagos de impuesto a la renta	(699.404.973)	(470.340.022)
Flujo neto de efectivo de actividades operativas	(1.767.213.482)	(2.078.519.875)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de bienes de uso	(422.789.207)	(41.014.743)
Ventas de activos fijos	-	-
Ventas de bienes de uso	-	-
Intereses cobrados sobre inversiones	-	-
Aumento o disminución neta de inversiones temporarias	-1.448.023.660	(7.101.179)
Aquisición de inversiones	-	-
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	(1.870.812.867)	(48.115.922)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
(Disminución) Incremento de préstamos	(1.338.953.490)	4.065.584.955
Aportes de capital recibidos	7.500.000.000	-
Dividendos pagados	(1.201.102.604)	(1.039.773.958)
Flujo neto de efectivo de actividades de financiamiento	4.959.943.906	3.025.810.997
<i>(Disminución) Incremento neto de efectivo</i>	1.321.917.557	899.175.200
<i>Efecto estimado de la diferencia de cambio sobre el saldo de efectivo</i>	2.962.081	(1.396.970)
<i>Efectivo al principio del año</i>	1.070.269.069	132.222.132
Efectivo al final del periodo	2.395.148.707	1.030.000.362

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

Miguel Villanueva
Contador

Fernando Taboada
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL PERIODO TERMINADO Al 30 de Septiembre de 2024
Presentadas en forma comparativa con el periodo terminado 30/9/2023

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	48.260.456	Dolares	USD	48.238.875
Pasivos						
Posición neta			48.260.456			48.238.875

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

Obs.: En caso de la existencia de saldos y transacciones con partes relacionadas, la información que corresponda a ser expuesta por la sociedad, se ajustará a lo requerido por la Norma de

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 período, 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	10.025.259	11.616.731
Recaudaciones a depositar	0	0
Bancos Locales - Moneda local Guaraníes	2.336.862.992	970.150.464
Bancos Locales - Moneda extranjera Dólares	48.260.456	48.238.875
Bancos Locales - Moneda extranjera otros		
Bancos en el Extranjero - Moneda extranjera Dólares		
Total	2.395.148.707	1.030.006.070

NOTA 4 - INVERSIONES TEMPORALES

La composición de la cuenta es la siguiente:

Concepto	En guaraníes	
	2024	2023
Inversiones en Titulos del Sistema Financiero Local - Moneda Local Guaraníes		
Inversiones en Titulos del Sistema Financiero Local - Moneda Extranjera Dólares		
Inversiones en Titulos 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	1.455.222.522	7.101.179
Otras inversiones - Moneda Extranjera Dólares		
Total	1.455.222.522	7.101.179

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

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	18.980.974.748	20.474.683.069
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	1.703.071.783	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		
Deudores en Gestión Moneda Local	Moneda Local Guaraníes	148.129.234	0
Deudores en Gestión Moneda Local	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores en Gestión Moneda Local	Moneda Extranjera otros		
Menos Provisiones		-	0
Total		20.832.175.765	20.474.683.069

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

		En guaraníes	
		2024	2023
Deudores por ventas locales	Moneda Local Guaraníes	43.381.685.952	35.184.299.593
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 Moneda Local	Moneda Local Guaraníes	7.032.158.362	2.187.469.818
Deudores en Gestión Moneda Local	Moneda Extranjera Dólares		
Deudores en Gestión Moneda Local	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		- 2.314.008.302	- 2.306.116.368
Total		48.099.836.012	35.065.653.043

Composición de la cartera de créditos por ventas			2024	
Situación	Monto	% Provisiones	sobre Cartera	
A. Total Cartera no Vencida	60.295.202.734		1%	
B. Total Cartera Vencida	10.953.660.204			
Composición Cartera Vencida				
En Gestión de Cobro	3.921.401.842		2%	
En Gestión de Cobro Largo Plazo	7.032.158.362		23%	
Total de la cartera de créditos (A+B)	71.248.762.938			
(-) Total Provisiones	(2.314.008.302)			
TOTAL NETO DE LA CARTERA DE CREDITOS	68.934.754.636			

Observaciones		
Criterios de Clasificación utilizados	De	A
Categorías		
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		Préstamos 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	146.790.970	53.354.168
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	58.359.019
Deudores Varios	-	-
I.V.A. crédito fiscal	-	-
Total	964.836.175	675.923.183

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

Nota 8 - INVERSIONES EN ASOCIADAS

El Grupo

Las inversiones en sociedades donde no se ejerce control se describen a continuación

Periodo	2024	2023	← Indicar Moneda
Total Inversión	0	0	

a) Datos sobre la sociedad:

Nombre de Sociedad	RUC	Cantidad de acciones	Total Patrimonio neto	Total del resultado
SAVIA SAECA				

a) Datos sobre la inversión:

Cantidad de acciones	Participación sobre los votos (%)	Total Inversión (Miles de Qs)	Participación sobre el Patrimonio Neto (%)	Total valoración patrimonial proporcional	Resultado sobre inversiones
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0

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	255.476.859	-	-	317.315.734	35.373.277	4.429.799	-	-	39.803.076	277.512.658	27.720.709
Equipos de computación	232.101.740	32.056.983	-	-	264.160.723	130.995.369	36.397.026	-	-	167.392.395	96.768.328	76.467.939
Muebles y útiles	83.125.479	1.113.636	-	-	84.239.115	28.990.718	10.232.298	-	-	39.233.016	45.016.099	50.987.979
Instalaciones	87.550.782	-	-	-	87.550.782	14.807.256	5.890.816	-	-	20.698.072	66.852.710	74.591.978
Electrodomesticos	21.090.894	21.572.727	-	-	42.663.621	7.679.376	2.284.117	-	-	9.963.493	32.700.128	12.431.538
Mejoras en predio ajeno	444.439.105	112.567.002	-	-	557.006.107	177.775.642	66.665.668	-	-	244.441.510	312.564.597	288.885.413
Software varios	2.781.818	-	-	-	2.781.818	2.040.000	556.362	-	-	2.596.362	185.456	927.272
Maquinarias y herramientas	46.040.018	-	-	-	46.040.018	3.663.201	2.762.396	-	-	6.445.597	39.594.421	43.277.617
Totales	978.968.711	422.789.207	-	-	1.401.757.918	401.344.839	129.216.682	-	-	530.563.521	871.194.397	575.290.445

NOTA 10 – ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

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

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	-	-
Otros proveedores del exterior	USD	Dólar estadounidense	-	-
Proveedores locales	PYG	Guaraní	1.057.020.984	789.623.677
Total cuentas a pagar por comerciales			<u>1.057.020.984</u>	<u>789.623.677</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.	14/9/2025	PVG	Guarani	267.658.004	Codeudoria y Caucción de documentos	14/9/2025	PVG	Guarani	232.341.596	Caucción de documentos
Bancop S.A.	29/11/2026	PVG	Guarani	166.666.391	Codeudoria y Caucción de documentos	22/12/2023	PVG	Guarani	131.711.347	Caucción de documentos
Bancop S.A.	14/3/2027	PVG	Guarani	188.552.938	Codeudoria y Caucción de documentos	31/1/2024	PVG	Guarani	216477892	Caucción de documentos
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	21/11/2024	PVG	Guarani	59.721.145	Codeudoria	2/11/2024	PVG	Guarani	336.287.752	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	20/12/2024	PVG	Guarani	89.165.624	Codeudoria	20/12/2024	PVG	Guarani	333.173.945	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	5/5/2025	PVG	Guarani	109.174.888	Codeudoria					
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	8/9/2025	PVG	Guarani	173.440.302	Codeudoria					
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	25/11/2025	PVG	Guarani	155.998.523	Codeudoria					
Zeta Banco (En Finangar)						14/8/2026	PVG	Guarani	432.925.969	Codeudoria
Zeta Banco	14/8/2026	PVG	Guarani	502.520.774	Codeudoria					
Zeta Banco	23/10/2026	PVG	Guarani	203.076.729	Codeudoria					
Zeta Banco	20/12/2026	PVG	Guarani	98.719.834	Codeudoria					
Zeta Banco	31/1/2027	PVG	Guarani	160.721.236	Codeudoria					
Zeta Banco	6/6/2027	PVG	Guarani	92.072.048	Codeudoria					
Banco Rio S.A.E.C.A.	19/3/2026	PVG	Guarani	750.000.000	Codeudoria					
Préstamos de Entidades en el Exterior										
Nombre de la entidad financiera	NO APLICA									
Nombre de la entidad financiera	NO APLICA									
(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		PVG	Guarani	540.328.310				Guarani	314.501.336	
(-) Intereses a Devengar		PVG	Guarani	-543.081.054				Guarani	-312.518.254	
Intereses deudas bursátiles a pagar										
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Intereses de entidades del Exterior										
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Total				3.014.735.692					3.684.901.982	

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.	29/11/2026	PVG	Guarani	226.368.258	Codeudoria y Caucción de documentos					
Bancop S.A.	14/3/2027	PVG	Guarani	336.898.596	Codeudoria y Caucción de documentos					
Bancop S.A.		PVG	Guarani	-		14/9/2025	PVG	Guarani	267.658.004	Caucción de documentos
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay		PVG	Guarani	-		2/11/2024	PVG	Guarani	59.721.145	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay		PVG	Guarani	-		20/12/2024	PVG	Guarani	89.165.624	Codeudoria
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay		PVG	Guarani	-					-	
Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay	25/11/2025	PVG	Guarani	27.696.577	Codeudoria				-	
Zeta Banco (En Finangar)						14/8/2026	PVG	Guarani	1.033.826.037	Codeudoria
Zeta Banco	14/8/2026	PVG	Guarani	531.305.264	Codeudoria				-	
Zeta Banco	23/10/2026	PVG	Guarani	256.998.119	Codeudoria				-	
Zeta Banco	20/12/2026	PVG	Guarani	146.006.520	Codeudoria				-	
Zeta Banco	31/1/2027	PVG	Guarani	269.798.627	Codeudoria				-	
Zeta Banco	6/6/2027	PVG	Guarani	195.436.741	Codeudoria				-	
Banco Rio S.A.E.C.A.	19/3/2026	PVG	Guarani	375.000.000	Codeudoria				-	
Deudas bursátiles										
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	NO APLICA									
(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		PVG	Guarani	206.547.628				Guarani	185.642.565	
(-) Intereses a Devengar		PVG	Guarani	-206.547.628				Guarani	-185.642.565	
Intereses deudas bursátiles a pagar										
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Intereses de entidades del Exterior										
Intereses a pagar	NO APLICA									
(-) Intereses a Devengar	NO APLICA									
Total				2.365.499.102					1.450.370.810	

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	171.827.663	157.869.731
Aportes y retenciones a pagar	34.152.147	26.040.201
Remuneraciones al personal superior a pagar	-	-
Total	205.979.810	183.909.932

NOTA 17 – IMPUESTOS A PAGAR

	En guaraníes	
	2024	2023
Impuestos a pagar		
Otros impuestos a pagar	-	-
Impuesto al valor agregado a pagar	109.085.624	107.916.929
Anticipo de impuesto a la renta a pagar	190.429.570	141.052.499
Total	<u>299.515.194</u>	<u>248.969.428</u>

NOTA 18 - PROVISIONES

Provisiones	En guaraníes	
	2024	2023
Alquileres a Pagar	910.620.564	894.945.483
Servicios Basicos a Pagar	-	-
Provision de Impuesto a la renta	604.984.752	535.674.454
Otras provisiones Varias	161.522.717	44.659.091
Gtos.Dif.Alquileres	-	-
Dividendos a pagar	-	-
Total	<u>1.677.128.033</u>	<u>1.475.279.028</u>

NOTA 19 – OTROS PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES

En guaraníes

Corrientes	2024	2023	No Corrientes	2024	2023
Retencion de IVA a pagar			Retencion de IVA a pagar		
Retencion Impuesto a la renta a Pagar			Retencion Impuesto a la renta a Pagar		
Impuestos diferidos			Impuestos diferidos		
Otros ingresos diferidos (detallar cuenta)			Otros ingresos diferidos		
Otros Pasivos con Entidades relacionadas	116.569.930	1.961.769.416	Otros Pasivos con Entidades relacionadas	3.618.710.714	2.143.823.123
Otras deudas a Pagar	1.948.317.195	1.175.000.000	Otras deudas a Pagar	4.867.080.354	4.408.317.195
Intereses a pagar otros pasivos	1.894.905.668	1.091.592.694	Intereses a pagar otros pasivos	2.875.949.351	2.184.951.833
(-) Intereses a devengar otros pasivos	-1.817.755.618	-1.078.019.465	(-) Intereses a devengar otros pasivos	-2.278.470.934	-1.945.685.666
Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos	-	-	Previsiones para contingencias/Indemnizaciones y despidos		
Operaciones Pendientes	-22.953.783	-39.999.999	(nuevas cuentas a incluir)		
Total	2.119.083.392	3.110.342.646	Total	9.083.269.485	6.791.406.485

NOTA 20 – CAPITAL INTEGRADO*En guaraníes*

Fecha	2024	2023
Monto Capital Social	130.000.000.000	60.000.000.000
Monto Capital Integrado	46.686.000.000	34.864.000.000
Monto Capital a Integrar	67.823.569	67.823.569
Cantidad de Acciones	46.686	34.864
Valor Nominal de Acciones	1.000.000	1.000.000
Total	46.753.823.569	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	5.369.735.294	4.821.070.088
Totales	<u>5.369.735.294</u>	<u>4.821.070.088</u>

NOTA 24 – INTERES MINORITARIO

	En guaranies	
	2024	2023
Interes Minoritario	0	0

NO APLICA

NOTA 25 – VENTAS

Ventas	En guaraníes	
	2024	2023
Local		
Ingresos Financieros	12.715.551.088	9.010.498.136
Ingresos por Servicios	4.986.720.307	3.720.335.692
(-) Descuentos Concedidos	-3.028.779.679	-709.113
Total	14.673.491.716	12.730.124.715

NOTA 26 - COSTO DE VENTAS

Costo de ventas	En guaraníes	
	2024	2023
Línea de negocio 1		
Costos de Financiación	-2.047.568.299	-933.166.818
Otros Costos de Ventas	-1.818.412.238	-1.402.760.525
Total costo de ventas	<u>-3.865.980.537</u>	<u>-2.335.927.343</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	67.635.787	25.751.435	93.387.222	38.015.797	11.910.808	49.926.605
Gastos de alquiler		-	-		-	-
Asistencia Informática	28.800.000	7.200.000	36.000.000		7.200.000	7.200.000
Gastos por servicios		43.693.382	43.693.382		41.134.664	41.134.664
Honorarios profesionales		492.947.315	492.947.315		515.980.980	515.980.980
Marketing e Investigación de mercado	17.270.876	109.772.721	127.043.597	135.000.000	-	135.000.000
Impuestos y tasas		94.395.518	94.395.518		31.535.990	31.535.990
Gastos de reparación y mantenimiento		21.486.762	21.486.762		20.500.907	20.500.907
Gastos del personal y capacitación		31.402.242	31.402.242		24.926.995	24.926.995
Seguros pagados		86.463.995	86.463.995		83.524.952	83.524.952
Otros gastos de operación	109.352.798	439.181.366	548.534.164	100.522.121	382.741.207	483.263.328
Remuneraciones de administradores, directores, auditores y consejo de vigilancia		33.559.611	33.559.611		20.909.093	20.909.093
Sueldos y Jornales	587.903.870	390.507.285	978.411.155	501.074.460	290.310.638	791.385.098
Comisiones Pagadas	253.647.794	44.193.000	297.840.794	232.219.968	28.314.775	260.534.743
Contribuciones Sociales			-			-
Regalías y Honorarios por servicios técnicos			-			-
Gastos de Publicidad y Propaganda	445.116.567		445.116.567	336.335.766		336.335.766
Intereses, multas y recargos impositivos		51.831.745	51.831.745		145.626	145.626
Intereses a bancos e instituciones financieras		-	-		-	-
Amortización activos intangibles			-			-
Asesoría Legal y gastos asociados	82.277.176	169.584.287	251.861.463	-	107.514.981	107.514.981
Gastos de oficina			-			-
Reserva legal			-			-
Servicios terceros	97.090.907	57.907.788	154.998.695	235.000.000	64.346.468	299.346.468
Gastos no deducibles		7.452.229	7.452.229		3.983.196	3.983.196
Sistema Informático		117.818.181	117.818.181		117.818.181	117.818.181
Otros gastos	58.730.048	68.249.998	126.980.046	282.626.787	282.626.787	565.253.574
Servicio de consultoría		434.602.271	434.602.271		549.116.537	549.116.537
Previsiones		675.268.128	675.268.128		710.231.831	710.231.831
Depreciación bienes de uso		129.218.688	129.218.688		118.052.414	118.052.414
Total	1.747.825.823	3.532.487.947	5.280.313.770	1.860.794.899	3.412.827.030	5.273.621.929

Nota 28 - Otros Ingresos y gastos operativos

En guaraníes

Otros ingresos	2024	2023	Otros gastos	2024	2023
Otros Servicios	421.983.182	267.265.099		-	-
Desafectación de provisiones	36.660.749			-	-
Total	458.643.931	267.265.099	Total	-	-

NOTA 29 - INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS NETOS

En guaraníes

	2024	2023
Ingresos Financieros netos		
Intereses Ganados	10.413.439	3.351.605
Resultado por diferencia de cambio	4.849.153	1.735.896
Total ingresos financieros	<u>15.262.592</u>	<u>5.087.501</u>

	2024	2023
Gastos Financieros netos		
Intereses pagados a entidades bancarias y financieras	4.506.735	8.091.278
Otros Intereses Pagados	-	-
Comisiones y Gastos Bancarios	19.990.082	24.959.357
Resultado por diferencia de cambio	1.887.072	3.132.866
Total gastos financieros	<u>26.383.889</u>	<u>36.183.501</u>

Nota 30 - Resultado de inversiones en asociadas

En guaraníes

Resultado de inversiones en asociadas	2024	2023
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	604.984.752	535.674.454
Total	<u>604.984.752</u>	<u>535.674.454</u>

Nota 33 - Resultado extraordinario neto de impuesto a la renta

En guaraníes

	2024	2023
Conceptos		
<i>(-) Otros Ingresos/Egresos no operativos</i>		
<i>Perdida p/Const Incobrables</i>		
Total	-	-

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	5.369.735.291	4.821.070.088
Utilidad Neta por Acción Ordinaria	164.378	170.085

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 Setiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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 Setiembre 2024 la Sociedad constituyó una provisión para impuesto a la renta de Guaraníes 604.984.752 (Al 30 de Setiembre 2023: Gs. 535.674.454)

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	604.984.752	535.674.454
Deudas comerciales y bancarias		
Bienes de cambio		
Sub - total		
Previsión para impuestos diferidos netos		
Total activo/pasivo impositivo diferido neto antes de		
Quebranto impositivo	604.984.752	535.674.454
Total	604.984.752	535.674.454

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 Setiembre 2024.

NOTA 40 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En guaraníes

	2024	2023
ACTIVO		
Inversiones temporales		
Cuentas a cobrar comerciales	1.703.071.783	0
Otros créditos		
Total activo		
PASIVO		
Cuentas por pagar comerciales	0	0
Préstamos a corto plazo	5.642.360.998	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	717.586.104	106.797.063
Gastos de ventas		
Honorarios por servicios	-	-
Otros - consultoria	-	-
Gastos comerciales	109.772.723	-
Gastos administrativos		
Honorarios Profesionales	146.095.041	163.636.362
Remuneración al personal superior	327.272.724	272.727.270
Gastos de representación	9.014.154	-
Gastos de informática	11.211.693	-
Gastos de gerencia	3.502.045	-
Servicios de Consultoria	245.454.543	-
Comisiones Pagadas Administracion	68.249.998	-
Gastos de Cobranzas	41.249.997	-
Comisiones Pagadas	58.730.048	-
Tercerizacion de Personal	55.840.910	-

FIG	Guarani
USD	Dólar estadounidense
EUR	Euro
AJD	Díham de los Emiratos Arabes Unidos
AFN	Afiani
ALL	Lek
AMD	Dram armenio
ANG	Florin antillano neerlandés
AGN	Escudo
ARS	Peso argentino
AUD	Dólar australiano
AWG	Florin arubano
AZN	Manat azerbaiyano
BAN	Nuevo convertible
BBD	Dólar de Barbados
BDT	Taka
BGN	Lev búlgaro
BHD	Dólar baharí
BF	Francos de Burundi
BMD	Dólar bermudés
BND	Dólar de Brunei
BOB	Boliviano
BOV	MSCOL
BRL	Real brasileño
BSD	Dólar bahamés
BTN	Ngultrum
BWP	Pula
BYN	Rublo bielorruso
BZD	Dólar beliceño
CAD	Dólar canadiense
CFP	Francos congoleños
CHF	Euro Suizo
CHF	Francos suizos
CHW	Francos WIR
CLP	Unidad de fomento
CLP	Peso chileno
CNY	Yuan chino
COF	Peso colombiano
COU	Unidad de valor real
CRC	Costa costarricense
CLC	Peso convertible
CUP	Peso cubano
CVE	Escudo caboverdiano
CZK	Corona checa
DGF	Francos gaboneses
DKK	Corona danesa
DDP	Peso dominicano
DZD	Dinar argelino
EGP	Libra egipcia
ERN	Nakfa
ETB	Birr etíope
FJD	Dólar fidjiano
FJP	Libra maldivense
GBP	Libra esterlina
GEL	Lari
GHS	Cedi ghanés
GNF	Libra de Guinea
GMD	Dalasi
GNF	Francos guineanos
GTQ	Quetzal
GTD	Dólar guyanesa
HKD	Dólar de Hong Kong
HNL	Lepra
HRK	Kuna
HTG	Gourde
HUF	Forinto
IDR	Rupia indonesia
ILS	Nuevo Sheqel israelí
INR	Rupia india
IQD	Dinar iraní
IRR	Rial iraní
ISK	Corona islandesa
JMD	Dólar jamaicano
JOD	Dinar jordano
JPY	Yen
KES	Chelin keniano
KGS	Sam
KHR	Riel
KMF	Francos comorense
KPW	Won norcoreano
KWD	Wón
KWD	Dinar kuwaití
KYD	Dólar de las Islas Caimán
KZT	Tenge
LAK	Kip

[Índice](#)

LBP	Libra libanesa
LKR	Rupia de Sri Lanka
LSD	Dólar sudafricano
LTL	Litas
LVL	Dinar letono
MAD	Díham marroquí
MCL	Leu moldavo
MGA	Ariary malgache
MKD	Dinar
MKX	Kyat
MNT	Tugrik
MOP	Pataca
MRU	Uguya
MUR	Rupia de Mauricio
MVR	Rufiya
MWK	Kwacha
MXN	Peso mexicano
MXV	Unidad de Inversión (UDI) mexicana
MYR	Ringgit malayo
MZN	Meticul mozambiqueño
NAD	Dólar namibio
NOK	Nora
NIO	Córdoba
NONE	Catona neozelandesa
NPR	Rupia nepalí
NZD	Dólar neozelandés
OMR	Rial omaní
PAB	Balboa
PKR	Rupia
PKK	Kina
PKF	Peso filipino
PKS	Rupia pakistaní
PLN	Zloty
QAR	Riyal qatarí
RON	Leu rumano
RSD	Dinar serbio
RUB	Rublo ruso
RWF	Francio ruandés
SAR	Riyal saudí
SDG	Dólar de las Islas Salomón
SCR	Rupia seshelense
SDG	Dinar sudanés
SKK	Catona eslovaca
SGD	Dólar de Singapur
SHP	Libra de Santa Elena
SLL	Leone
SOS	Chelín somalí
SMD	Dólar surinamés
SPR	Libra surinamesa
STN	Dobra
STC	Cólon salvadorense
SRP	Libra siria
SLB	Lilangeni
THB	Baht
TJS	Somoni tajiko
TMT	Minat turcomano
TND	Dinar tunecino
TOP	Paanga
TRY	Lira turca
TTD	Dólar de Trinidad y Tobago
TWD	Nuevo dólar taiwanés
TZS	Chelín tanzano
UGX	Gine
UGK	Chelín ugandés
USD	Dólar estadounidense (iguiente al)
UFI	Peso en Unidades Indonecias (Rupiyah)
UFW	Peso uruguayo
UYU	Unidad Uruguaya
UZS	Som uzbeko
VET	Botívar vietnamita
VND	Dong vietnamita
VUV	Vatu
WST	Tala
XAF	Francio CFA de África Central
XAG	Plata (una onza troy)
XAU	Oro (una onza troy)
XBA	Unidad compuesta europea (EUBCO) (unidad del mercado de bonos)
XBB	Unidad Monetaria europea (E.M.U.) (unidad del mercado de bonos)
XBC	Unidad europea de cuenta (E.E.U.) (unidad del mercado de bonos)
XBD	Unidad europea de cuenta 17 (E.E.U.A. 17) (unidad del mercado de bonos)
XCD	Dólar del Caribe Oriental
XDR	Derechos especiales de giro
XDF	Francio CFA de África Occidental
XFO	Paladio (una onza troy)
XFP	Francio CFP
XPT	Platino (una onza troy)
XSL	Sicde
XTS	Reservado para pruebas
XUB	Unidad de cuenta MAD
XXX	Sin divisa
YER	Rial yemení
ZAR	Rand
ZMW	Kwacha zambiano
ZWL	Dólar zimbabuense