

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE		2- EJERCICIO FISCAL	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC	DESDE	HASTA
TAPE RUVICHA SAECA	80014552-6	1/9/2023	30/9/2024

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	APELLIDOS/ NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC
SERVIN GONZALEZ VICTOR BRIGIDO	SEGOVIA GRACIELA	737912-9	GESTION EMPRESARIAL	80006561-1

1 Datos de la entidad

TAPE RUVICHA S.A. fue constituida por Escritura Pública N° 33 de fecha 22 de enero de 1973, e inscrita en el Registro Público de Comercio bajo el N° 64, pagina 45 y siguientes en fecha 12 de febrero de 1973; cambiando su denominación por la de TAPE RUVICHA S.A.E.C.A. a partir del año 1995. Sus Estatutos Sociales fueron modificados por Escrituras e inscritas en el Registro Público de Comercio bajo los N° 302, folio 20 y siguientes del 13 de abril de 1977; N° 609, folio 157 y siguientes del 21 de julio de 1977; N° 40, folio 366 y siguientes del 18 de enero de 1982; N° 97, folio 117 y siguientes del 12 de febrero de 1987; N° 564, folio 2391 y siguientes del 14 de junio de 1989; N° 39, folio 552 y siguientes del 06 de octubre de 1994; N° 1476, folio 10657 y siguientes del 27 de junio de 1995; N° 476, folio 5722 y siguientes del 26 de junio de 1996; N° 765, folio 7255 y siguientes del 02 de junio de 1997; N° 596, folio 4796 y siguientes del 10 de junio de 1999; N° 158, serie B, folio 1160 y siguientes del 23 de febrero de 2001; N° 973, serie B, folio 1180 y siguientes del 26 de noviembre de 2003; N° 968, serie B, folio 11040 y siguientes del 26 de noviembre de 2003; N° 756, serie B, folio 8711 y siguientes del 28 de julio de 2004; N° 625, serie E, folio 6361 y siguientes del 05 de octubre de 2007; N° 241, serie C, folio 2998 y siguientes del 01 de julio de 2008; N° 754, serie D, folio 8692 y siguientes del 01 de julio de 2008; N° 01, serie C, folio 01 y siguientes del 13 de agosto de 2019. N° 2, folio 23 del 24 de diciembre del 2020.

El objetivo de la sociedad comprende diversas actividades, que se realiza por cuenta propia, de terceros o asociados a terceros, tanto en el país o en el extranjero, tales como: **a) Inmobiliaria:** Mediante la adquisición, permuta y/o administración en general de toda clase de inmuebles rurales o urbanos, incluso las operaciones comprendidas dentro de las leyes o reglamentos sobre la propiedad horizontal; **b) Comercial:** Mediante la importación, exportación, compra, venta, permuta, cesión y distribución de mercaderías, productos, subproductos, motores, maquinarias agrícolas y automotores de toda índole y materias primas; la explotación de patentes de invención, marcas de fábrica, diseños y modelos industriales; **c) Financiera:** Mediante prestamos, con o sin garantías reales a corto o largo plazo, aportes de capitales a personas, empresas o particulares, compra-venta negociación de títulos, acciones, debentures y toda clase de valores mobiliarios; **d) Industrial:** Mediante la extracción, transformación, producción y elaboración de los frutos, productos y subproductos, mercaderías y demás bienes relativos a las industrias metalúrgicas, químicas y petroquímicas, mineras, eléctricas, textiles, plásticas, madereras, automotrices, gráficas, papeleras, pesqueras y de alimentación; **e) Emitir Títulos** - Valores y negociarlos a través de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción, previa autorización de la Comisión Nacional de Valores.

2 Bases de preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros son preparados según los criterios de las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, en general en base a valores históricos, excepto los bienes del activo fijo y los saldos en moneda extranjera.

Los Ingresos y Egresos son registrados de acuerdo al principio contable de lo devengado.

3 Políticas contables significativas respecto a la valuación, exposición y reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros

a) Diferencia de Cambio

Los saldos en moneda extranjera fueron valuados al tipo de cambio de cierre del ejercicio. La diferencia de cambio que se produjo entre el valor histórico de registro y los valores revaluados, fueron reconocidos como ingresos y/o gastos del periodo en que ocurrieron. Al cierre de SETIEMBRE 2023 Y 2024, los activos y pasivos fueron valuados al tipo de cambio:

US\$ 1 = Gs. 7290 al 30/09/2023	Cuentas Activas
US\$ 1 = Gs. 7307 al 30/09/2023	Cuentas Pasivas
US\$ 1 = Gs. 7790 al 30/09/2024	Cuentas Activas
US\$ 1 = Gs. 7797 al 30/09/2024	Cuentas Pasivas

b) Previsión para cuentas de cobranzas dudosa

La empresa constituye provisiones para deudores de dudoso cobro, a los efectos de regularizar aquellos créditos, que a entender de la Dirección, presentan riesgos para su total recuperación.

c) Bienes de Cambio

Los repuestos en stock son valuados al costo de reposición. Las unidades nuevas en depósito fiscal, no incorporan el valor del despacho. Las unidades usadas tomadas como parte de pago son incorporadas al inventario al valor de tasación practicado por la empresa, más todos los gastos de acondicionamiento del bien para su posterior venta. El valor al cual son activados los bienes de cambio, en general no supera el costo de plaza.

d) Bienes de Uso

Los bienes de uso se exponen a su costo de adquisición o construcción, menos la correspondiente depreciación acumulada. Los costos de las mejoras, que extienden la vida útil de los bienes aumentando su capacidad productiva, son imputados a las cuentas respectivas del activo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados. La depreciación es calculada por el método de línea recta, a partir del mes siguiente en que se adquieren los bienes, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de su vida útil estimada, de acuerdo a la legislación fiscal vigente.

e) Inversiones

Las inversiones en bienes inmuebles están registradas al 30 de Setiembre 2024, a sus valores adquiridos y/o incorporados, los cuales en general no superan el valor neto de realización.

4 Composición de principales cuentas patrimoniales en forma comparativa (conforme al Art. 5° de la Resolución General N° 49/14), en guaraníes.

Disponibilidades

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Recaudac. a depositar-Mon.Local	1.045.772.408	466.226.722
Recaudac. a depositar-Mon.Extranjera	1.120.971.785	1.144.363.506
Bancos - Moneda local	6.838.029.704	710.585.934
Bancos - Moneda extranjera	3.038.129.356	4.346.468.976
Fondo Fijo	53.406.150	46.170.550
TOTALES	12.096.309.403	6.713.815.688

Inversiones Temporarias

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Inversiones financieras - CDA	3.895.000.000	3.645.000.000

Deudores por Ventas

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Deudores Corrientes		
Cuentas a cobrar p/Vta.de Vehiculos	19.613.788.173	28.382.843.576
Cuentas a cobrar p/Vta.de Tractores	21.269.885.899	27.640.688.602
Cuentas a cobrar p/Vta.de Repuestos y Servicios	65.250.939.714	63.122.701.356
Cuentas a cobrar p/Reclamos de Garantias	1.178.988.208	1.299.576.591
	107.313.601.994	120.445.810.125
Cuentas a cobrar a Directores y Funcionarios	331.535.474	1.156.460.901
Deudores No Corrientes		
Cuentas a cobrar p/Vta.de Vehiculos	18.726.869.129	13.305.549.886
Cuentas a cobrar p/Vta.de Tractores	14.922.490.855	22.772.028.945
Cuentas a cobrar p/Vta.de Repuestos y Servicios	1.188.617.459	894.419.077
Deudores en Gestion de cobro	37.749.587.944	32.800.689.550
	72.587.565.387	69.772.687.458
TOTALES	180.232.702.855	191.374.958.484

Otros Créditos

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Reclamos a Proveedores	8.627.876.217	8.189.808.676
Deudores Varios	9.167.408.913	3.242.801.227
Otros (tarjetas-cheques adelant.-cheques rechaz.)	2.368.193.587	1.972.466.258
Valores a Rendir	5.170.519.933	4.955.241.042
Proyectos varios	8.427.228.999	7.470.288.696
Gastos no devengados	4.901.138.057	5.307.505.827
Creditos Impositivos	6.365.577.499	4.813.007.600
TOTALES	45.027.943.205	35.951.119.326

Bienes de Cambio

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Unidades Nuevas	190.103.621.259	140.073.167.699
Unidades Usadas	24.508.105.448	15.625.840.427
Repuestos/Reactivos	80.382.304.871	70.480.575.130
Materiales/lubricantes	607.604.491	528.931.683
	295.601.636.069	226.708.514.939
Trabajos en Proceso	7.740.598.873	8.051.601.892
Importaciones en curso	1.453.353.034	8.875.508.920
Obsolencia unidades usadas	-7.663.574	-7.663.574
TOTALES	304.787.924.402	243.627.962.177

Otros Activos

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Propiedad, Planta y Equipo		
Inmuebles	137.422.222.606	137.007.425.104
Rodados	20.287.210.543	16.345.553.992
Muebles, Utiles y Enseres	15.852.811.888	15.121.670.846
Muebles y Enseres de Informatica	7.385.975.575	6.775.243.586
Maquinarias y equipos de Taller	2.564.953.845	2.564.953.845
Equipos de Laboratorio	20.107.296.669	17.354.921.323
Herramientas de Taller	6.434.087.962	5.821.509.322
Mejoras en predio ajeno	3.434.387.316	3.413.134.543
Edificios y Mejoras	40.171.956.004	39.975.156.004
Obras en curso	1.472.471.533	507.163.413
(-) Depreciacion Acumulada	-66.361.969.610	-59.491.380.027
	188.771.404.331	185.395.351.951
Activos Intangibles		
Licencias, Marcas y Patentes	2.694.837.237	2.591.380.393
(-) Amortizacion Acumulada	-2.085.546.977	-1.746.462.047
	609.290.260	844.918.346
Valores en Otras Empresas		
Tape Logistica S.A.	15.689.606.087	16.837.531.893
Ace SAC	45.017.945.327	44.177.508.417
Pioneros del Chaco	240.000.000	240.000.000
Goodwill	26.099.263.250	25.863.232.089
	87.046.814.664	87.118.272.399

Inversiones Varias		
Inversiones Inmobiliarias	184.949.844	184.949.844
Garantías Alquileres	124.201.393	115.837.757
	309.151.237	300.787.601
TOTALES	276.736.660.492	273.659.330.297

Obligaciones Bancarias

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Corto Plazo		
Compromiso en Dólares		
Banco Atlas S.A.	6.263.945.994	4.880.692.163
Banco Vision S.A.	5.618.260.354	4.857.572.523
Banco Basa S.A.	20.882.162.741	14.959.924.412
Banco Regional S.A.	1.370.192.307	2.136.567.092
Banco Continental S.A.	604.449.717	3.294.533.909
Banco Bancop S.A.	4.949.250.618	1.954.622.792
Intereses a Pagar	638.232.350	1.047.619.746
	40.326.494.081	33.131.532.637
Compromiso en Guaraníes		
Banco Sudameris S.A.	2.428.571.420	4.857.142.860
Banco Continental S.A.	5.296.298.242	0
Banco Regional S.A.	786.656.147	765.475.316
Banco GNB Paraguay S.A.	2.743.089.401	4.114.634.052
Banco Basa S.A.	16.502.076.732	10.651.069.746
	27.756.691.942	20.388.321.974
Total Corto Plazo	68.083.186.023	53.519.854.611
Largo Plazo		
Compromiso en Dólares		
Banco Vision SAECA	1.476.263.006	6.648.670.281
Banco Regional S.A.	360.221.400	1.621.666.405
Continental S.A.	0	566.463.264
Banco Basa S.A.	60.356.067.388	46.956.871.436
Banco Atlas S.A.	6.190.527.014	4.933.313.825
Banco Bancop S.A.	6.492.846.569	1.954.622.208
	74.875.925.377	62.681.607.419
Compromiso en Guaraníes		
Banco Continental S.A.	9.666.842.246	0
Banco Regional S.A.	3.100.424.748	3.887.080.895
Banco GNB Paraguay S.A.	0	2.743.089.401
Banco Basa S.A.	21.499.104.061	16.239.691.244
Banco Sudameris S.A.	0	2.428.571.420
	34.266.371.055	25.298.432.960
Total Largo Plazo	109.142.296.432	87.980.040.379
Totales	177.225.482.455	141.499.894.990

Obligaciones p/Emisiones

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Corto Plazo		
Bonos a pagar en Gs.	17.500.000.000	17.500.000.000
Intereses s/Bonos a pagar en Gs.	1.553.666.573	1.951.351.852
Bonos a pagar en U\$S.	0	4.384.200.000
Intereses s/Bonos a pagar en U\$S.	500.282.654	497.972.342
	19.553.949.227	24.333.524.194
Largo Plazo		
Bonos a pagar en Gs.	95.500.000.000	113.000.000.000
Bonos a pagar en U\$S.	90.445.200.000	84.761.200.000
	185.945.200.000	197.761.200.000
Totales	205.499.149.227	222.094.724.194

Obligaciones Comerciales

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Proveedores locales	10.006.344.509	13.451.112.731
Proveedores del exterior	142.496.237.415	88.333.666.920
Prestamos de terceros	6.431.347.653	7.426.513.292
Provisiones varias	6.982.516.142	4.920.127.034
Acreedores varios	155.982.248	15.563.365.792
Anticipo de Clientes	3.592.390.594	4.037.769.229
Garantía Alquileres	5.500.000	5.500.000
Totales	169.670.318.561	133.738.054.998

Obligaciones Fiscales

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Impuesto a la Renta a pagar	1.899.713.516	1.304.146.360
IVA a pagar	0	142.796.564
Financiación IVA	1.280.107.322	2.973.612.012
Retenciones de Impuestos a pagar	250.233.148	115.258.117
Retención Seguro Social	759.077.278	562.351.691
Aguinaldo y otros beneficios a pagar	2.224.905.673	2.039.933.123
Totales	6.414.036.937	7.138.097.867

Patrimonio Neto

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Capital Social	211.300.000.000	211.300.000.000
Reserva Legal	3.141.503.204	1.753.014.377
Reserva Retasación Técnica	22.946.080.112	22.946.080.112
Utilidades no asignadas	9.637.342.969	-1.122.514.607
Resultado del Ejercicio	16.942.626.892	15.624.834.041
TOTALES	263.967.553.177	250.501.413.923

5 Composición de principales cuentas de resultados en forma comparativa (conforme al Art. 5° de la Resolución General N°49/14), en guaraníes.

Ventas

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Unidades Nuevas New Holland	84.461.200.996	98.332.374.844
Unidades Nuevas Ford	181.936.557.620	114.420.037.855
Unidades Usadas	21.554.361.835	11.750.353.214
Intereses Unidades	17.481.504.209	9.601.849.314
Repuestos	64.453.676.009	61.429.696.375
Servicios	12.003.281.861	12.174.783.141
Departamento Medico	37.782.555.814	33.816.651.983
Totales	419.673.138.344	341.525.746.726

Costos

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Unidades Nuevas New Holland	62.400.805.134	75.903.995.741
Unidades Nuevas Ford	131.405.855.651	82.233.699.058
Unidades Usadas	18.852.387.841	10.524.273.409
Intereses Unidades	19.934.120.485	9.996.944.858
Repuestos	45.611.781.207	44.483.855.738
Servicios	8.166.037.330	7.701.180.876
Departamento Medico	12.401.082.774	11.907.444.077
Totales	298.772.070.422	242.751.393.757

Otros Ingresos

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Intereses ganados	908.038.541	1.741.176.201
Financiación operativa	756.538.938	828.389.243
Comisiones Cobradas	0	36.265.120
Otros ingresos	202.567.413	449.424.054
Descuentos obtenidos	15.724.309	1.604.063
Ingresos por alquiler	99.576.571	46.204.547
Soporte administrativo	80.742.897	61.984.446
Recupero publicidad	0	144.560.000
Resultado por venta de bienes	0	-775.152
Resultado por inversiones	3.446.800.000	
Diferencia de cambio	-4.950.902.855	2.630.400.213
	559.085.814	5.939.232.735
Resultado en otras empresas	1.228.385.801	4.817.398.070
Totales	1.787.471.615	10.756.630.805

Gastos Comerciales

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Movilidad y viáticos	4.125.319.362	4.035.373.436
Gastos de alquiler	1.610.671.124	1.330.536.993
Gastos por servicios - agua, luz, telefono	564.160.136	455.034.459
Impuestos y tasas	3.994.044.164	3.401.496.981
Gastos de reparación y mantenimiento	1.725.105.155	1.979.396.316
Gastos del personal y capacitación	420.410.239	39.586.071
Seguros pagados	463.597.308	366.565.091
Sueldos y Jornales	13.356.762.403	11.949.905.081
Contribuciones Sociales	5.108.782.596	4.589.450.928
Gastos de Publicidad y Propaganda	3.385.099.256	3.051.958.649
Previsiones	0	332.781.195
Gastos de ventas	6.431.106.537	5.235.132.881
Útiles e impresos	215.061.700	257.601.875
Gastos varios	2.625.866.484	1.825.856.504
Gastos de escrituras	1.067.230.605	835.787.482
Envios y encomiendas	349.906.464	349.881.321
Fletes y traslados	761.345.958	401.158.086
Alquileres - Moviles	2.163.048.279	0
Totales	48.367.517.770	40.437.503.349

Gastos Administrativos

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Movilidad y viáticos	413.775.225	311.606.000
Gastos de alquiler	43.388.435	27.027.064
Gastos por servicios - agua, luz, telefono	147.200.697	141.733.989
Honorarios profesionales y asesoramiento	639.849.764	949.207.920
Impuestos y tasas	485.133.869	214.157.601
Gastos de reparación y mantenimiento	781.091.011	523.409.831
Gastos del personal y capacitación	159.804.737	113.706.395
Seguros pagados	108.552.765	91.641.271
Remuneraciones de directores	1.800.000.000	1.670.000.000
Sueldos y Jornales	5.175.373.410	4.615.216.345
Contribuciones Sociales	1.334.498.672	1.262.217.527
Gastos de Publicidad y Propaganda	104.918.641	535.460.185
Depreciación bienes de uso	4.909.768.804	4.123.351.607
Amortización activos intangibles	256.387.162	219.933.609
Previsiones	25.200.000	6.300.000
Utiles e impresos	42.107.090	70.432.951
Gastos varios	3.096.003.748	685.665.870
Descuentos otorgados	351.853.370	396.496.438
Gastos de escrituras	218.672.344	267.427.976
Envios y encomiendas	34.663.036	30.475.909
Fletes y traslados	11.135.000	1.990.363
Alquileres - Moviles	94.502.375	0
	20.233.880.155	16.257.458.851
Reserva Legal	827.065.321	568.812.419
Impuesto a la Renta	1.899.713.516	1.304.146.360
	2.726.778.837	1.872.958.779
Totales	22.960.658.992	18.130.417.630

Gastos Financieros

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Intereses s/prestamos	13.879.066.850	8.959.699.424
Intereses s/descuento documentos	0	4.481.463.420
Intereses pagados	3.969.606.133	3.032.419.023
Gastos Bancarios	1.012.142.139	1.639.434.621
Intereses s/Bonos	15.556.920.761	16.868.937.627
Totales	34.417.735.883	34.981.954.115

6 Detalle de rentas exentas, gastos no deducibles y cualquier otra partida que arroje diferencia fiscal con relación a la renta comercial

Gastos No deducibles	30/9/2024	30/9/2023
Gastos de viajes Repuestos CAA	281.817	0
Gastos varios NH KAT	80.000	0
Gastos varios administrac	40.111.800	19.231.843
Intereses, multas y sanciones	13.316.139	20.898.425
Falla de Caja	3.800.000	0
Totales	57.589.756	40.130.268

7 Contingencias o hechos relevantes que pudieran generar desembolsos en el siguiente ejercicio fiscal

No aplicable

8 Identificación de partes vinculadas y volumen de operaciones realizadas con las mismas**PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS**

Según art. 34 de la ley 1284/98

inciso a)

	Acciones	% Participac
Pappalardo, Jorge Enrique	52.825.000.000	25,00%
Pappalardo, Marco Esteban	52.825.000.000	25,00%
Pappalardo, María Teresa	52.825.000.000	25,00%
Pappalardo, Pablo Xavier	52.825.000.000	25,00%
211.300.000.000		

inciso b)

No aplica

inciso c)

No aplica

inciso d)

Pappalardo, Pablo Xavier	Presidente
Servin, Víctor	Director Titular
Pappalardo, María Teresa	Director Titular
Quiñonez Artemio	Sindico Titular

Según art. 27 de la Res. 763/04

Inversiones de la Sociedad en valores de otras empresas que representen mas del 10% del Activo de la Sociedad

Nombre de la Empresa	Monto de la inversion	Tipo de Valor	Indicar el % de participacion en el capital integrado de la sociedad emisora(solo en el caso de inversión en acciones)
TAPE LOGISTICA S.A.	16.000.000	Acciones	96,97%
ACE SAC	65.743.191	Acciones	99,60%

Según art.1)Resolución CNV nro. 1.257/10

Nombre de la Sociedad Vinculada	Factores de Vinculacion
Creimasun S.A.	Directores/Accionistas
Trementina S.A.	Directores/Accionistas
Tape Logistica SA.	Directores/Accionistas
Ace SAC	Directores/Accionistas

<u>SALDOS CON PARTES RELACIONADAS</u>	<u>30/9/2024</u>	<u>30/9/2023</u>
<u>Activo</u>	-----	232.625.587
<u>Pasivo</u>	-----	-----
<u>Ingresos</u>	-----	-----
<u>Egresos</u>	-----	-----

9 Hechos posteriores relevantes que puedan impactar o requerir ajustes a los Estados Financieros presentados
No aplicable

10 Otras notas y revelaciones que se consideren necesarias de conformidad a las Normas Contables
No aplicable

Lic.Graciela Segovia
Contadora

Victor Servin
Director Titular