

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
TAPE RUVICHA SAECA Y SUBSIDIARIAS**

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 dudosas

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 estan 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	1.090.536.056	573.751.465
Recaudac. a depositar-Mon.Extranjera	1.120.971.785	1.144.363.506
Bancos - Moneda local	7.489.032.893	1.174.365.658
Bancos - Moneda extranjera	3.111.716.862	5.710.326.602
Fondo Fijo	114.128.109	99.780.253
TOTALES	12.926.385.705	8.702.587.484

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	66.947.487.795	52.286.187.530
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
	154.647.301.616	144.349.154.079
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	14.635.099.419
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	40.037.215.725	34.344.188.102
	74.875.193.168	72.645.735.543
TOTALES	229.854.030.258	218.151.350.523

Otros Créditos

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Reclamos a Proveedores	8.627.876.217	8.189.808.676
Deudores Varios	14.254.672.015	18.485.349.272
Otros (tarjetas-cheques adelant.-cheques rechaz.)	3.141.099.351	2.431.658.932
Valores a Rendir	5.171.319.933	4.962.852.224
Proyectos varios	8.591.659.040	7.525.294.899
Gastos no devengados	15.371.804.247	17.536.288.254
Creditos Impositivos	9.026.420.449	6.418.065.105
TOTALES	64.184.851.252	65.549.317.362

Bienes de Cambio

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Unidades Nuevas	240.894.528.740	193.458.772.834
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
	346.392.543.550	280.094.120.074
Trabajos en Proceso	7.740.598.873	8.051.601.892
Importaciones en curso	25.630.441.389	23.936.420.687
Obsolencia unidades usadas	-7.663.574	-7.663.574
TOTALES	379.755.920.238	312.074.479.079

Otros Activos

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Propiedad, Planta y Equipo		
Inmuebles	137.422.223.000	137.007.425.000
Rodados	21.699.978.000	17.804.085.170
Muebles, Útiles y Enseres	21.058.888.478	17.204.022.243
Muebles y Enseres de Informatica	9.571.097.170	9.038.477.079
Maquinarias y equipos de Taller	10.939.528.909	10.422.557.625
Equipos de Laboratorio	20.107.296.000	18.269.529.000
Herramientas de Taller		
Mejoras en predio ajeno	8.916.518.297	7.880.074.929
Edificios y Mejoras	42.733.168.056	42.875.545.606
Obras en curso	1.472.472.000	507.164.000
(-) Depreciacion Acumulada	-75.593.193.930	-69.593.615.137
	198.327.975.980	191.415.265.515
Activos Intangibles		
Licencias, Marcas y Patentes	2.847.939.054	2.711.191.300
(-) Amortizacion Acumulada	-2.123.374.060	-1.766.723.602
Desarrollo del sistema	54.545.455	54.545.455
	779.110.449	999.013.153
Valores en Otras Empresas		
Tape Logistica S.A.	15.689.606.087	16.837.531.893
Ace SAC	45.017.945.327	43.629.162.953
Pioneros del Chaco	240.000.000	240.000.000
Goodwill	26.099.263.250	25.863.232.087
	87.046.814.664	86.569.926.933

Inversiones Varias		
Inversiones Inmobiliarias	184.949.844	184.949.844
Garantias Alquileres	244.057.393	115.837.757
	429.007.237	300.787.601
TOTALES	286.582.908.330	279.284.993.202

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.	5.944.184.866	5.922.400.814
Banco Basa S.A.	20.882.162.741	18.449.549.539
Banco Regional S.A.	1.370.192.307	2.136.567.092
Banco Continental S.A.	10.290.388.511	21.865.973.561
Banco Bancop S.A.	4.949.250.618	1.954.622.792
Intereses a Pagar		
	49.700.125.037	55.209.805.961
Compromiso en Guaraníes		
Banco Sudameris S.A.	2.428.571.420	4.857.142.860
Banco Continental S.A.	7.706.836.809	4.754.893.469
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.	17.984.979.495	10.651.069.746
	31.650.133.272	25.143.215.443
Total Corto Plazo	81.350.258.309	80.353.021.404
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.	17.075.303.143	16.703.995.821
Banco Basa S.A.	77.386.323.497	64.277.132.547
Banco Atlas S.A.	8.894.491.450	4.933.313.825
Banco Bancop S.A.	9.200.542.336	1.954.622.208
	114.393.144.832	96.139.401.087
Compromiso en Guaraníes		
Banco Continental S.A.	9.666.842.246	
Banco Regional S.A.	3.100.424.748	3.887.080.895
Banco GNB Paraguay S.A.		2.743.089.401
Banco Basa S.A.	24.850.020.875	16.239.691.244
Banco Sudameris S.A.		2.428.571.420
	37.617.287.869	25.298.432.960
Total Largo Plazo	152.010.432.701	121.437.834.047
Totales	233.360.691.010	201.790.855.451

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	15.409.116.898	19.254.085.080
Proveedores del exterior	168.810.099.713	106.846.961.629
Prestamos de terceros	6.431.347.653	7.426.513.292
Provisiones varias	34.517.368.615	5.121.261.743
Acreedores varios	6.005.512.110	19.506.282.086
Anticipo de Clientes	7.990.021.780	7.660.663.364
Garantía Alquileres	5.500.000	5.500.000
Totales	239.168.966.769	165.821.267.194

Obligaciones Fiscales

Cuentas	30/9/2024	30/9/2023
Impuesto a la Renta a pagar	2.880.716.786	1.854.694.016
IVA a pagar	350.048.462	605.263.749
Financiación IVA	1.280.107.322	3.252.651.233
Retenciones de Impuestos a pagar	250.233.148	149.131.842
Sueldo y otras remuneraciones a pagar	523.850.941	345.307.435
Retención Seguro Social	895.923.376	721.879.106
Aguinaldo y otros beneficios a pagar	2.569.253.082	2.039.933.123
Totales	8.750.133.117	8.968.860.504

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	15.076.488.575
TOTALES	263.967.553.177	249.953.068.457

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
Unidades	85.828.584.949	74.560.832.084
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	505.501.723.293	416.086.578.810

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
Unidades	63.447.698.661	57.606.086.553
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	362.219.769.083	300.357.480.310

Otros Ingresos

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Intereses ganados	2.097.565.296	2.995.898.959
Financiación operativa	756.538.938	828.389.243
Comisiones Cobradas	15.139.103	56.867.313
Otros ingresos	4.259.130.744	3.330.299.011
Descuentos obtenidos	15.739.060	196.698.290
Ingresos por alquiler	343.721.662	46.204.547
Soprote 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	-5.720.813.986	3.363.350.927
	5.294.563.714	11.023.477.584
Resultado en otras empresas	1.228.385.801	4.817.398.070
Totales	6.522.949.515	15.840.875.654

Gastos Comerciales

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Movilidad y viáticos	4.448.070.303	4.349.940.279
Gastos de alquiler	2.078.355.306	1.330.536.993
Gastos por servicios - agua, luz, telefono	564.160.136	455.034.459
Honorarios profesionales y asesoramiento	27.900.000	0
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	566.001.160	597.450.366
Seguros pagados	481.597.308	386.815.091
Sueldos y Jornales	15.115.436.285	13.497.286.417
Contribuciones Sociales	6.006.586.281	5.341.504.488
Gastos de Publicidad y Propaganda	3.799.007.585	3.717.946.703
Previsiones	0	332.781.195
Gastos de ventas	12.022.334.413	9.080.378.465
utiles e impresos	215.061.700	257.601.875
Gastos varios	2.744.329.160	1.825.856.504
Descuentos otorgados	251.861.432	32.776.017
Gastos de escrituras	2.630.959.363	1.694.279.093
Envíos y encomiendas	350.448.920	349.881.321
Fletes y traslados	765.429.158	401.158.086
Alquileres - Moviles	2.163.048.279	0
Totales	59.949.736.108	49.032.120.649

Gastos Administrativos

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Movilidad y viáticos	512.487.868	458.235.405
Gastos de alquiler	91.570.256	431.690.700
Computación y redes	151.699.911	164.805.790
Gastos por servicios - agua, luz, telefono	326.401.664	499.863.820
Honorarios profesionales y asesoramiento	815.202.738	2.097.329.681
Impuestos y tasas	833.854.527	870.397.701
Gastos de reparación y mantenimiento	1.029.087.915	621.621.661
Gastos del personal y capacitación	159.804.737	160.112.677
Seguros pagados	468.434.920	181.612.264
Remuneraciones de administradores, directores, síndicos y consejo de vigila	2.486.000.000	2.200.781.398
Sueldos y Jornales	6.553.161.976	6.111.498.307
Contribuciones Sociales	1.722.884.871	1.637.899.742
Gastos de Publicidad y Propaganda	104.918.641	535.460.185
Depreciación bienes de uso	4.909.768.804	4.532.687.726
Amortización activos intangibles	256.387.162	219.933.609
Previsiones	25.200.000	6.300.000
útiles e impresos	54.068.944	83.751.798
Gastos varios	4.908.034.565	1.232.933.710
Descuentos otorgados	351.853.370	396.496.438
Gastos de escrituras	218.672.344	267.427.976
Envíos y encomiendas	34.663.036	30.475.909
Fletes y traslados	11.135.000	1.990.363
Alquileres - Móviles	94.502.375	0
	26.119.795.624	22.743.306.860
Reserva Legal	827.065.321	568.812.419
Impuesto a la Renta	2.520.944.807	1.854.694.016
	3.348.010.128	2.423.506.435
Totales	29.467.805.752	25.166.813.295

Gastos Financieros

Concepto	30/9/2024	30/9/2023
Intereses s/prestamos	19.702.664.345	12.977.374.061
Intereses s/descuento documentos	0	7.617.509.946
Intereses pagados	5.083.532.729	3.032.419.023
Gastos Bancarios	2.062.081.972	2.192.513.673
Intereses s/Bonos	15.556.920.761	16.868.937.627
Totales	42.405.199.807	42.688.754.330

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, Maria 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, Victor	Director Titular
Pappalardo, Maria Teresa	Director Titular
Quiñonez Artemio	Sindico Titular

Segùn 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 inversion en acciones)
TAPE LOGISTICA S.A.	16.000.000	Acciones	96,97%
ACE SAC	65.743.191	Acciones	99,60%

Segùn art.1)Resolución CNV nro. 1,257/10

Nombre de la Sociedad Vinculada	Factores de Vinculacion
CremaSun S.A.	Directores/Accionistas
Trementina S.A.	Directores/Accionistas
Tape Logística 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