

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A.

ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2023 y 2022

Familiar Casa de Bolsa S.A.

ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2023 y 2022

Contenido	Página
Dictamen de los auditores independientes	1
Balance General	3
Estado de resultados	5
Estado de cambios en el patrimonio neto	6
Estado de flujo de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8
Anexo I – Detalle de Inversiones al 31 de diciembre de 2023	

₡ = Guaraníes
US\$ = Dólares Estadounidense



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

25 de marzo de 2024

A los Señores Presidente y Directores de
Familiar Casa de Bolsa S.A.
Asunción, Paraguay

Hemos examinado los estados financieros adjuntos de Familiar Casa de Bolsa S.A. (la Entidad), los cuales incluyen los balances generales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el año finalizado el 31 de diciembre de 2023 y por el período comprendido del 23 de noviembre al 31 de diciembre de 2022 y un resumen de políticas significativas y otras notas explicativas y el anexo I.

Responsabilidad de la gerencia sobre los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación adecuada de los mencionados estados financieros de acuerdo con las normas contables, criterios de valuación y las normas de presentación dictados por la Superintendencia de Valores del Banco Central del Paraguay y con normas de información financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los estados financieros tal que los mismos estén exentos de errores materiales, debido a fraude o error, la selección y aplicación de las políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mencionados estados financieros basados en nuestra auditoría.

Alcance

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y con lo requerido por las normas básicas para la auditoría externa de estados financieros de las entidades fiscalizadas por la Superintendencia de Valores del Banco Central del Paraguay. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el objeto de obtener seguridad razonable de que los estados financieros estén exentos de errores materiales. Una auditoría comprende la realización de procedimientos con el fin de obtener evidencia de auditoría sobre las cifras y exposiciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error. En la realización de estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos relevantes relativos a la preparación y presentación adecuada de los estados financieros de la Entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.

PricewaterhouseCoopers S.R.L., Av. Santa Teresa 1827 y Aviadores del Chaco, Torres del Paseo, Torre 2, Piso 24º, Asunción, Paraguay, T: +595(21)418-8000, F: +595(21)418-8005, www.pwc.com/py

©2024 PricewaterhouseCoopers S.R.L. Todos los derechos reservados. PwC refiere a la sociedad de responsabilidad limitada PricewaterhouseCoopers y en algunas ocasiones a la red PwC. Cada firma miembro es una entidad legal separada. Por favor visite pwc.com/structure para más detalles.



Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de la entidad al 31 de diciembre 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones, de cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por el año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y por el período comprendido del 23 de noviembre al 31 de diciembre de 2022, de conformidad con las normas contables, los criterios de valuación y las normas de presentación dictados por la Superintendencia de Valores del Banco Central del Paraguay y con normas de información financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

Gastón Scotover (Socio)
Consejo de Contadores Públicos del Paraguay
Matrícula de contador público Tipo "A" N° 331
Registro de firmas profesionales N° 2
Registro de Auditores CNV N° AE002

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A.
BALANCE GENERAL
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADO DE FORMA COMPARATIVA CON EL PERÍODO
 COMPRENDIDO DEL 23 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.**
(Cifras expresadas en guaraníes)

		<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Disponibilidades (Nota 4.d)		243.193.502	10.100.000.000
Valores a depositar		-	10.100.000.000
Bancos		243.193.502	-
Inversiones temporarias (Nota 4.e)	Anexo I	18.556.883.691	-
Títulos de Renta Fija		18.556.883.691	-
Créditos		217.740.067	-
Documentos y cuentas por cobrar (Nota 4.f)		11.817.487	-
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas Relacionadas (Nota 7.a)		205.922.580	-
Otros Activos (Nota 4.g)		247.938.217	-
Otros Activos Corrientes		247.938.217	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		19.265.755.477	10.100.000.000
ACTIVO NO CORRIENTE			
Inversiones Permanentes (Nota 4.e)	Anexo I	4.432.573.268	1.002.000.000
Acción de la bolsa de valores		1.003.000.000	1.002.000.000
Inversiones en vinculadas		3.429.573.268	-
Bienes de Uso (Nota 4.h)		628.171.496	-
Activos Intangibles y Cargos Diferidos (Nota 4.i)		788.926.531	-
Licencia		788.926.531	-
Otros Activos no corrientes (Nota 4.g)		775.422.566	-
Garantías		775.422.566	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		6.625.093.861	1.002.000.000
TOTAL ACTIVO		25.890.849.338	11.102.000.000

Las 10 notas y el anexo I que acompañan forman parte integral de los estados financieros.

 Inicialado únicamente con
 fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024


PricewaterhouseCoopers S.R.L.

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A.
BALANCE GENERAL
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADO DE FORMA COMPARATIVA CON EL PERÍODO
 COMPRENDIDO DEL 23 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.**
(Cifras expresadas en guaraníes)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Documentos y Cuentas a Pagar	130.134.336	-
Acreedores por Intermediación	15.799.721	-
Acreedores Varios (Nota 4.j)	114.334.615	-
Préstamos Financieros	7.979.333.278	-
Sobregiro en cuenta corriente (Nota 7.a)	7.979.333.278	-
Provisiones	61.840.355	-
Retención IVA a pagar	7.369.000	-
Retención Imp. A la Renta a Pagar	5.228	-
Vacaciones a pagar	22.917.543	-
Aportes patronales a pagar	28.195.471	-
Seguros médicos a pagar	3.353.113	-
TOTAL PASIVO CORRIENTE	8.171.307.969	-
TOTAL PASIVO	8.171.307.969	-
 PATRIMONIO NETO	 17.719.541.369	 11.102.000.000
TOTAL PATRIMONIO NETO (según el Estado de Variación del Patrimonio Neto)	17.719.541.369	11.102.000.000
 TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	 25.890.849.338	 11.102.000.000

Las 10 notas y el anexo I que acompañan forman parte integral de los estados financieros.

 Inicialado únicamente con
 fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024


PricewaterhouseCoopers S.R.L.

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADO DE FORMA COMPARATIVA CON EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 23 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

(Cifras expresadas en guaraníes)

		31.12.2023	31.12.2022
INGRESOS OPERATIVOS		1.949.048.740	-
Comisiones por contratos de colocación primaria		1.949.048.740	-
Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia	(Nota 4.m)	527.550.167	-
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	(Nota 7.b)	982.184.589	-
Ingresos por venta de cartera propia	(Nota 4.m)	72.190.111	-
Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles	(Nota 4.m)	270.202.258	-
Otros Ingresos Operativos	(Nota 4.m)	96.921.615	-
GASTOS OPERATIVOS		(236.171.792)	-
Aranceles por negociación Bolsa de Valores		(109.200.947)	-
Otros gastos operativos	(Nota 4.n)	(126.970.845)	-
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1.712.876.948	-
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN		(115.770.925)	-
Publicidad		(115.770.925)	-
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		(3.302.435.637)	-
Mantenimiento		(75.198.815)	-
Alquileres		(308.382.559)	-
Gastos generales		(803.855.380)	-
Impuestos, tasas y contribuciones		(112.562.505)	-
Otros gastos de administración	(Nota 4.n)	(2.002.436.378)	-
RESULTADO OPERATIVO NETO		(1.705.329.614)	-
OTROS INGRESOS Y EGRESOS		1.160.605	-
Otros ingresos	(Nota 4.o)	1.160.605	-
RESULTADOS FINANCIEROS		(179.289.622)	-
Generados por activos		1.689.402	-
Intereses ganados		840.517	-
Diferencias de cambio de activos monetarios en moneda extranjera	(Nota 4.c)	848.885	-
Generados por pasivos		(180.979.024)	-
Intereses pagados	(Nota 4.p)	(186.827.912)	-
Diferencias de cambio por pasivos monetarios en moneda extranjera	(Nota 4.c)	5.848.888	-
PÉRDIDA/UTILIDAD		(1.883.458.631)	-
IMPUESTO A LA RENTA		-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		(1.883.458.631)	-

Las 10 notas y el anexo I que acompañan forman parte integral de los estados financieros.

**Iniciado únicamente con
fines de identificación**

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADO DE FORMA COMPARATIVA CON EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 23 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.
(Cifras expresadas en guaraníes)

Movimientos	CAPITAL			Revaluación de acciones	RESERVAS			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	Suscripto	A integrar	Integrado		Legal	Facultativa	Revalúo	Acumulados	Del Ejercicio	Periodo actual	Periodo anterior
Saldo al 01 de enero 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimientos subsecuentes											
Integración del capital	50.000.000.000	(39.000.000.000)	11.000.000.000	-	-	-	-	-	-	11.000.000.000	-
Revaluación de acciones BVA	-	-	-	102.000.000	-	-	-	-	-	102.000.000	-
Total al 31 de diciembre 2022	50.000.000.000	(39.000.000.000)	11.000.000.000	102.000.000	-	-	-	-	-	11.102.000.000	-
Saldo al inicio del ejercicio	50.000.000.000	(39.000.000.000)	11.000.000.000	102.000.000	-	-	-	-	-	11.102.000.000	-
Movimientos subsecuentes											
Integración del capital	-	8.500.000.000	8.500.000.000	-	-	-	-	-	-	8.500.000.000	11.000.000.000
Revaluación de acciones BVA	-	-	-	1.000.000	-	-	-	-	-	1.000.000	102.000.000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.883.458.631)	(1.883.458.631)	-
Total período al 31.12.2023	50.000.000.000	(30.500.000.000)	19.500.000.000	103.000.000	-	-	-	-	(1.883.458.631)	17.719.541.369	11.102.000.000

Las 10 notas y el anexo I que acompañan forman parte integral de los estados financieros.

Inicialado únicamente con
 fines de identificación
 Asunción
 25 MAR 2024

 PricewaterhouseCoopers S.R.L.

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADO DE FORMA
COMPARATIVA CON EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 23 DE NOVIEMBRE AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2022.

(Cifras expresadas en guaraníes)

	31.12.2023	31.12.2022
1. Flujo de Efectivo por Actividades Operativas		
Ingreso neto de efectivo por comisiones y servicios	1.789.672.017	-
Efectivo pagado a empleados	(1.694.572.405)	-
Adquisición de títulos para operaciones	(18.574.029.796)	-
Efectivo generado/usado por otras actividades	(946.853.808)	-
Total de efectivo de las actividades operativas antes de cambios en los activos de operaciones	(19.425.783.992)	-
Pagos a proveedores	(2.021.206.088)	-
Efectivo neto de actividades de operación antes de impuestos	(21.446.990.080)	-
Impuesto a la Renta	-	-
2. Efectivo neto de actividades de operación	(21.446.990.080)	-
Flujo de Efectivo por Actividades de Inversión		
Compra de propiedad, planta y equipo e intangibles	(1.417.098.028)	-
Adquisición y venta de acciones y títulos de deuda por inversiones temporarias	(3.482.500.000)	-
Efectivo neto de actividades de inversión	(4.899.598.028)	-
3. Flujo de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
Aplicado/provenientes de préstamos y otras deudas	8.055.858.518	-
Intereses pagados	(76.525.240)	-
Aportes de capital recibidos	8.500.000.000	10.100.000.000
Efectivo neto de actividades de financiamiento	16.479.333.278	10.100.000.000
Efecto de la variación cambiaria sobre el efectivo	10.448.331	-
4. Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	(9.856.806.499)	10.100.000.000
5. Efectivo y su equivalente al comienzo del período	10.100.000.000	-
6. Efectivo y su equivalente al cierre del período	243.193.501	10.100.000.000

Las 10 notas y el anexo I que acompañan forman parte integral de los estados financieros.

Inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 PRESENTADO DE FORMA COMPARATIVA CON EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 23 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

(Cifras expresadas en guaraníes)

NOTA 1: CONSIDERACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes estados financieros de Familiar Casa de Bolsa Sociedad Anónima (en adelante mencionado indistintamente como “la Entidad”) serán considerados por la próxima Asamblea Ordinaria de Accionistas a realizarse durante el año 2024, dentro del plazo establecido en sus estatutos sociales y en concordancia con las disposiciones del Código Civil Paraguayo.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 fueron considerados y aprobados por la Asamblea General de Accionistas celebrado en fecha 27 de marzo del 2023 conforme Acta N°1.

NOTA 2: INFORMACIÓN BÁSICA DE LA EMPRESA
2.1. Naturaleza jurídica de las actividades de la sociedad.

Familiar Casa de Bolsa S.A. fue constituida en Asunción, Paraguay por Escritura Pública N° 266 pasada ante el Escribano Martín José Troche Robbiani en fecha 23 de noviembre de 2022, inscrita en la Dirección General de los Registros Públicos Sección Personas Jurídicas y Comercio Serie Comercial bajo el N° 1 Folio 01-17 de fecha 20 de diciembre de 2022. La integración del capital fue efectivizada en fecha 23 de diciembre de 2022 y posteriormente, la Entidad así constituida, fue habilitada por la Comisión Nacional de Valores (Actualmente Superintendencia de Valores) bajo el N° 43 llevando la nomenclatura CB (Casa de Bolsa) según Resolución CNV N° 2632/23 de fecha 24 de marzo de 2023 e inscrita en los registros de la Bolsa de Valores de Asunción S.A. N° 33 según Resolución N° 2632/23.

Familiar Casa de Bolsa S.A. tiene como fin principal realizar toda actividad de intermediación de títulos valores previstas en la Ley de Mercado de Valores.

2.2. Composición del capital y características de las acciones.

La composición del capital integrado por tipos de acciones es la siguiente:

	Acciones suscriptas e integradas		N° de votos que otorga cada una	Valor nominal por acción	Total integrado	Capital autorizado
				G	G	G
	Tipo	Cantidad				
Al 31/12/2023	Ordinarias	1.950.000	1 (uno)	10.000	19.500.000.000	50.000.000.000
Al 31/12/2022	Ordinarias	1.100.000	1 (uno)	10.000	11.000.000.000	50.000.000.000

Inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

2.3. Participación en otras empresas.

La sociedad es poseedora de una acción ordinaria de la Bolsa de Valores de Asunción S.A. (BVA) que fue adquirida para su apertura y funcionamiento, en cumplimiento de las reglamentaciones vigentes (ver nota 3.2.b y nota 4.e).

Al cierre del ejercicio se expone el porcentaje de participación en la Bolsa de Valores de Asunción S.A. (BVA):

Cantidad de acciones	Cantidad de votos	Valor nominal G	% de Participación
1	1	200.000.000	2,17%

La sociedad también es poseedora de 348.250 acciones de Familiar Administradora de Fondos de Inversión S.A. (ver nota 3.2.b y nota 4.e)

Al cierre del ejercicio se expone el porcentaje de participación en Familiar Administradora de Fondos de Inversión S.A.:

Cantidad de acciones	Cantidad de votos	Valor nominal G	% de Participación
348.250	348.250	3.482.500.000	99,5%

NOTA 3: PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

3.1 Bases de preparación de los Estados Financieros

Bases de contabilización

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas contables, criterios de valuación y las normas de presentación establecidas por la Superintendencia de Valores del Banco Central del Paraguay y con Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

El modelo se sustenta en una base convencional de costo histórico, excepto para los activos y pasivos en moneda extranjera y bienes de uso, según se explica en la nota 3.2.a. y 3.2.c y no reconoce en forma integral los efectos de la inflación en la situación patrimonial y financiera de la Entidad, ni en los resultados de sus operaciones. De haberse aplicado una corrección monetaria integral de los estados financieros, podrían haber surgido diferencias en la presentación de la situación patrimonial y financiera, en los resultados de las operaciones y en los flujos de efectivo de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación al 31 de diciembre de 2023 fue de 3,7% y al 31 de diciembre de 2022 fue de 8,1% respectivamente.

Inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

Uso de estimaciones

La preparación de los presentes estados financieros requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y contingentes, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros.

3.2 Criterios de valuación

a. Moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejercicio. Ver nota 4.a.

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 reconocidas en resultados.

b. Inversiones

- Títulos de deuda e inversiones de renta fija

Los instrumentos financieros de renta fija se valúan a su costo de adquisición que comprende el valor nominal más los intereses devengados a cobrar y el diferencial de precios positivo o negativo conforme al resultado al momento de la compra. Dichos intereses y diferenciales de precios son reconocidos en el resultado conforme se devengan teniendo en cuenta el plazo residual de los instrumentos. Así mismo, la entidad analiza periódicamente el riesgo de crédito asociado a la calidad del emisor a fin de identificar indicadores de deterioro.

- Acción de la Bolsa de Valores de Asunción S.A. (BVA)

La acción de la Bolsa de Valores se valúa a su valor de mercado, siendo éste el último precio de transacción. El incremento del valor de dicha inversión se acredita en el patrimonio neto y si se produjere la disminución del valor se reconoce en cuentas de resultados.

- Acción de Familiar Administradora de Fondos de Inversión S.A.

FAMILIAR CASA DE BOLSA S.A. posee (348.250) acciones de Familiar Administradora de Fondos de Inversión S.A. La inversión se encuentra valuadas en base al método de la participación o valor patrimonial proporcional (VPP), utilizando los estados financieros de la Sociedad controlada al 31 de diciembre de 2023.

c. Bienes de Uso

Se exponen a su costo histórico menos la correspondiente depreciación acumulada (ver nota 3.2.d Políticas de depreciaciones y amortizaciones), y podrá ser ajustado por el índice de precio al consumo (IPC) emitido por el Banco Central del Paraguay (BCP) cuando la variación de dicho índice alcance al menos 20%, acumulado desde el ejercicio en el cual se haya dispuesto el último ajuste por revalúo. El incremento neto por la reexpresión, en caso de que se realice, se acreditará en la respectiva reserva

inicialado únicamente con fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

patrimonial, cuyo saldo puede ser utilizado únicamente para aumento de capital. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han alcanzado el índice del 20% acumulado.

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.

d. Políticas de depreciaciones y amortizaciones

Los bienes de uso son depreciados de manera sistemática considerando la estimación de vida útil de cada bien y estableciéndose un valor residual para cada clase de activo, el cual no podrá ser superior al 20% de su valor de costo. La depreciación se realizará a partir del año siguiente de su incorporación al activo de la Entidad.

Tipo de bien	Vida útil estimada (en años)	Valor residual
Muebles y útiles	5	10%
Equipos	2	10%
Instalaciones y herramientas	5	10%
Mejoras en Propiedad de terceros	10	0%

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

Las amortizaciones son calculadas por el método de la línea recta a partir del año siguiente de su incorporación aplicando los porcentajes que se indican a continuación:

Tipo de activo	% de amortización anual
Sistema Informático	20%
Licencia de programas informáticos	20%

e. Políticas de constitución de provisiones

Las provisiones para eventuales pérdidas derivadas de cuentas de dudoso cobro se determinan a fin de año sobre la base del estudio de la cartera de créditos realizado con el objeto de determinar la porción no recuperable de las cuentas a cobrar.

Al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no cuenta con créditos atrasados que requiera una constitución de provisión de algún tipo.

3.3 Políticas de reconocimiento de ingresos

Los intereses del ejercicio generados por la tenencia de títulos en cartera propia y otros valores, son reconocidos por el principio de devengado.

El reconocimiento de ingresos por venta de títulos valores surge de la diferencia del precio entre el valor de venta del título en cartera propia y su valor en libros en la fecha de la operación.

**Iniciado únicamente con
fines de identificación**

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

3.4 Estado de Flujo de Efectivo

La base de preparación del estado de flujo de efectivo es el método directo, con la clasificación de flujo de efectivo por actividades operativas, de inversión y de financiamiento. Se consideraron dentro del concepto de efectivo los saldos en efectivo en caja y bancos.

3.5 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 del impuesto y por el reconocimiento del cargo o el ingreso originados por la aplicación del impuesto diferido, si los hubiere. La tasa legal es del 10% para el periodo presentado.

Adicionalmente, corresponde señalar que, a partir del 1 de enero del 2021, comenzó a regir las disposiciones del Capítulo III del Título I de la Ley 6380/19 sobre Normas especiales de Valoración de operaciones o Precios de Transferencia. En ese sentido, los contribuyentes del IRE que celebren operaciones con partes relacionadas o vinculadas residentes en el extranjero o en el país, en este caso cuando la operación para una de las partes esté exonerada, exenta o no alcanzada por el IRE, estarán obligados a determinar sus ingresos y deducciones, considerando los precios y contraprestaciones que hubieran utilizado con o entre partes independientes en operaciones comparables, en similares condiciones.

Estarán obligados a presentar un informe técnico de precios de transferencia, aquellos contribuyentes cuyos ingresos brutos en el ejercicio inmediato anterior fuesen superiores a los ₡ 10 mil millones (US\$ 1.4 M aproximadamente).

Es importante destacar que el decreto reglamentario 4644/2020 establece que en el marco del Estudio de precios de transferencia (EPT) se debe incluir información de la situación financiera y tributaria de las distintas jurisdicciones en las que opera el sujeto alcanzado.

NOTA 4: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES ACTIVOS, PASIVOS, RESULTADOS Y CRITERIOS ESPECÍFICOS DE VALUACIÓN

a. Valuación en moneda extranjera

Las partidas de activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fueron valuadas al tipo de cambio de cierre proporcionado por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios, el cual no difiere significativamente respecto del vigente en el mercado libre de cambios:

Dólar estadounidense	Tipo de cambio al 31/12/2023	Tipo de cambio al 31/12/2022
	₡	₡
Tipo de cambio comprador	7.263,59	7.322,90
Tipo de cambio vendedor	7.283,62	7.339,62

Inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

b. Posición en moneda extranjera

La posición de activos y pasivos en moneda extranjera al 31.12.2023 y al 31.12.2022, fue la siguiente:

Detalle	Moneda	Saldo en moneda extranjera al 31/12/2023 US\$	Tipo de cambio al 31/12/2023	Saldo en moneda local 31/12/2023 G	Saldo en moneda extranjera al 31/12/2022 US\$	Tipo de cambio al 31/12/2022	Saldo en moneda local 31/12/2022 G
ACTIVO							
Banco Familiar N° 5268232 (Nota 7.a)	US\$	1.799,51	7.263,59	13.070.904	-	-	-
Banco Familiar N° 5354351 (Nota 7.a)	US\$	0,19	7.263,59	1.380	-	-	-
Banco Itaú N° 450001424	US\$	6.000,00	7.263,59	43.581.540	-	-	-
Vision Banco N° 900655058	US\$	100,00	7.263,59	726.359	-	-	-
Banco GNB N° 13215694004	US\$	4.918,00	7.263,59	35.722.337	-	-	-
Banco Sudameris N° 4799417	US\$	5.000,00	7.263,59	36.317.950	-	-	-
Garantía USD	US\$	3.500,00	7.263,59	25.422.565	-	-	-
Bonos Subordinados	US\$	49.000,00	7.263,59	355.915.910	-	-	-
Bonos Financieros	US\$	68.000,00	7.263,59	493.924.120	-	-	-
Certificado de Depósito de Ahorro	US\$	268.000,00	7.263,59	1.946.642.120	-	-	-
Intereses a cobrar- Instrumentos financieros	US\$	2.200,68	7.263,59	15.984.873	-	-	-
TOTAL ACTIVO	US\$	408.518,39	7.263,59	2.967.310.058	-	-	-
PASIVO							
Sobregiro Bancario (Nota 7.a)	US\$	(178.284,89)	7.283,62	(1.298.559.415)	-	-	-
Proveedores de Bienes y/o Servicios	US\$	(10.181,00)	7.283,62	(74.154.534)	-	-	-
TOTAL PASIVO	US\$	(188.465,89)	7.283,62	(1.372.713.949)	-	-	-
POSICIÓN COMPRADA EN MONEDA EXTRANJERA		220.052,49		1.594.596.109	-		-

c. Diferencia de cambio en moneda extranjera

Las diferencias de cambio correspondientes al mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera, así como lo que resulte de liquidaciones de operaciones en moneda extranjera se muestran netas en las líneas del estado de resultados "Diferencias de cambios de activos monetarios en moneda extranjera" y "Diferencias de cambio por pasivos monetarios en moneda extranjera", respectivamente y su apertura se expone a continuación:

Concepto	Tipo de cambio periodo actual 31/12/2023	Monto ajustado periodo actual G 31/12/2023	Tipo de cambio periodo anterior 31/12/2022	Monto ajustado periodo anterior G 31/12/2022
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.263,59	124.199.024	7.322,90	-
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.263,59	123.350.139	7.322,90	-
Diferencias de cambio de activos monetarios en moneda extranjera		848.885		-
Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7283,62	14.390.752	7339,62	-
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7283,62	8.541.864	7339,62	-
Diferencias de cambio por pasivos monetarios en moneda extranjera		5.848.888		-
Diferencias de cambio netas - ganancias		6.697.773		-

inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

d. Disponibilidades

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Valores a depositar	-	10.100.000.000
Cuentas clientes	15.425.695	-
Banco Familiar N° 5354348 (Nota 7.a)	15.425.695	-
Cuentas para cartera propia y administrativa.	98.347.337	-
Banco Familiar N° 22-3165270 (Nota 7.a)	5.000.000	-
Banco Familiar Caja de Ahorro Gs. 3165283 (Nota 7.a)	17.811.673	-
Banco Continental Cta. Cte. Gs. 12519126606	16.908.556	-
Banco Itaú Cta. Cte. Gs. 400006721	6.150.000	-
Finexpar Cta. Ahorro Gs. 193105436	12.641.745	-
Solar Banco SAE Cta. Ahorro Gs. 191165	4.738.348	-
Financiera Paraguayo Japonesa Ahorro Gs. 262331	11.312	-
Vision Banco Cta. Cte. Gs. 900655065	12.712.205	-
Tu Financiera Cta. Ahorro Gs. 20268110	10.548.886	-
Banco GNB Cta. Cte. Gs. 13215694003	6.523.646	-
Banco Río Cta. Ahorro Gs. 8250068277006	300.966	-
Banco Sudameris Cta. Cte. Gs. 4799417	5.000.000	-
Total (1)	113.773.032	10.100.000.000

Concepto	Importe US\$ al 31/12/2023	Importe US\$ al 31/12/2022
Cuentas clientes	0,19	-
Banco Familiar N° 5354351 (Nota 7.a)	0,19	-
Cuentas para cartera propia y administrativa.	17.817,51	-
Banco Familiar N° 0-5268232 (Nota 7.a)	1.799,51	-
Banco Itaú Cta. Cte. USD 450001424	6.000,00	-
Vision Banco Cta. Cte. USD 900655058	100,00	-
Banco GNB Cta. Cte. USD 13215694004	4.918,00	-
Banco Sudameris Cta. Cte. USD 4799417	5.000,00	-
Total en Dólares americanos	17.817,70	-
Tipo de cambio	7263,59	-
Total en guaraníes (2)	129.420.470	-

Total Disponibilidades (1+2)	243.193.502	10.100.000.000
-------------------------------------	--------------------	-----------------------

e. Inversiones temporarias y permanentes

El resumen de la cartera de Inversiones temporarias y permanentes al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las cuales se hallan valuadas conforme al criterio expuesto en la nota 3.2 b. fue el siguiente (el detalle por títulos al 31.12.2023 se halla incluido en el Anexo I):

31 de diciembre de 2023				
Tipo de Título	Importe en Reporto (en moneda de Origen)	Importe en Cartera Propia (en moneda de origen)	Importe en Reporto (en guaraníes)	Importe en Cartera Propia (en guaraníes)
INVERSIONES TEMPORARIAS				
<u>Títulos de Renta Fija</u>				
<u>En guaraníes</u>				
Bonos corporativos	-	1.472.575.308	-	1.472.575.308
Bonos financieros	-	10.468.549.559	-	10.468.549.559
Certificados de Depósito de Ahorro	-	3.773.205.346	-	3.773.205.346
Total títulos de renta fija en G (1)	-	15.714.330.213	-	15.714.330.213
<u>En dólares</u>			Iniciado únicamente con fines de identificación	

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

31 de diciembre de 2023				
Tipo de Título	Importe en Reporto (en moneda de Origen)	Importe en Cartera Propia (en moneda de origen)	Importe en Reporto (en guaraníes)	Importe en Cartera Propia (en guaraníes)
Bonos financieros	-	68.686,99	-	498.914.107
Bonos subordinados	-	49.108,74	-	356.705.751
Certificados de Depósito de Ahorro	-	268.624,45	-	1.951.177.884
Total títulos de renta fija en USD (2)	-	386.420,18	-	2.806.797.742
Total diferencia de precio en G (3)	-	35.755.736	-	35.755.736
Total inversiones temporarias al 31.12.2023 (1+2+3)			-	18.556.883.691
			A	B
Total inversiones temporarias en reporto y en cartera propia al 31.12.2023 (A + B)				18.556.883.691
INVERSIONES PERMANENTES				
<u>En guaraníes</u>				
Acción en BVPASA	-	1.003.000.000	-	1.003.000.000
Acciones de Familiar AFPISA	-	3.429.573.268	-	3.429.573.268
Total inversiones permanentes al 31.12.2023		4.432.573.268	-	4.432.573.268

El resumen de la cartera de Inversiones temporarias y permanentes al 31 de diciembre de 2022, fue el siguiente:

31 de diciembre de 2022				
Tipo de Título	Importe en Reporto (en moneda de Origen)	Importe en Cartera Propia (en moneda de origen)	Importe en Reporto (en guaraníes)	Importe en Cartera Propia (en guaraníes)
INVERSIONES PERMANENTES				
<u>En guaraníes</u>				
Acción en BVPASA	-	1.002.000.000	-	1.002.000.000
Total inversiones Permanentes al 31.12.2022		1.002.000.000	-	1.002.000.000

f. Créditos

A continuación, se detalla la composición de Documentos y cuentas por cobrar:

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Itau Invest CBSA	9.600.000	-
Regional Casa de Bolsa S.A.	1.997.487	-
Comitente N° 1	220.000	-
Totales	11.817.487	-

Inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

g. Otros activos corto plazo y largo plazo

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe ₡ al 31/12/2023	Importe ₡ al 31/12/2022
Gastos pagados por adelantado	12.572.571	-
I.V.A. Crédito fiscal	212.063.870	-
Retenciones de IVA	12.271.796	-
Retenciones de Renta	600.000	-
Anticipo a Proveedores Locales	10.429.980	-
Total activos corto plazo	247.938.217	-

Concepto	Importe ₡ al 31/12/2023	Importe ₡ al 31/12/2022
Garantías	775.422.566	-
Total activos largo plazo	775.422.566	-

h. Bienes de Uso

A continuación, se detalla la composición:

Cuentas	Valores de origen					Depreciaciones					
	Valores al inicio del ejercicio ₡	Altas ₡	Bajas ₡	Revalúo del Periodo	Valores al cierre del periodo ₡	Acumuladas al inicio del ejercicio	Altas	Bajas	Revalúo del Periodo	Acumuladas al cierre	Neto resultante ₡
Muebles y útiles	-	157.994.000	-	-	157.994.000	-	-	-	-	-	157.994.000
Equipos	-	151.050.624	-	-	151.050.624	-	-	-	-	-	151.050.624
Instalaciones y Herramientas	-	155.928.850	-	-	155.928.850	-	-	-	-	-	155.928.850
Mejoras en Edificio	-	163.198.022	-	-	163.198.022	-	-	-	-	-	163.198.022
Totales periodo 31.12.2023	-	628.171.496	-	-	628.171.496	-	-	-	-	-	628.171.496
Totales periodo 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

i. Activos intangibles y cargos diferidos

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Saldo inicial ₡	Aumentos ₡	Reclasificación ₡	Bajas ₡	Amortización acumulada ₡	Saldo neto final ₡
Intangibles						
Sistema Informático	-	4.981.292	-	-	-	4.981.292
Licencia de programas informáticos	-	783.945.239	-	-	-	783.945.239
Totales periodo 31.12.2023	-	788.926.531	-	-	-	788.926.531
Totales periodo 31.12.2022	-	-	-	-	-	-

Iniciado únicamente con fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

j. Acreedores varios

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Acreedores bienes y servicios Gs.	40.180.080	-
Total en guaraníes (1)	40.180.080	-

Concepto	Importe US\$ al 31/12/2023	Importe US\$ al 31/12/2022
Acreedores bienes y servicios US\$ del exterior	10.000,00	-
Acreedores bienes y servicios US\$ locales	181,00	-
Total en Dólares americanos	10.181,00	-
Tipo de cambio	7.283,62	-
Total en guaraníes (2)	74.154.535	-

Total acreedores varios (1+2)	114.334.615	-
--------------------------------------	--------------------	----------

k. Sobregiro en cuenta corriente

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Banco Familiar S.A. N° 5810848 (Nota 7.b)	6.680.773.863	-
Total en guaraníes (1)	6.680.773.863	-

Concepto	Importe US\$ al 31/12/2023	Importe US\$ al 31/12/2022
Banco Familiar S.A. N° 5810864 (Nota 7.b)	178.776,53	-
Total en Dólares americanos	178.776,53	-
Tipo de cambio	7.263,59	-
Total en guaraníes (2)	1.298.559.415	-

Total sobregiro bancario (1+2)	7.979.333.278	-
---------------------------------------	----------------------	----------

Iniciado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

I. Provisiones

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Retención IVA a pagar	7.369.000	-
Retención Imp. A la Renta a Pagar	5.228	-
Vacaciones a pagar	22.917.543	-
Aportes patronales a pagar	28.195.471	-
Seguros médicos a pagar	3.353.112	-
Total	61.840.354	-

m. Ingresos operativos

- Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Intereses generados por Bonos Financieros G	33.731.937	-
Intereses generados por Bonos Financieros US\$	21.167.641	-
Intereses generados por Bonos Corporativos G	68.298.493	-
Intereses generados por Bonos Corporativos US\$	8.254.672	-
Intereses generados por Bonos Públicos G	10.291.726	-
Intereses generados por Certificado de Depósito de Ahorro G	226.547.664	-
Intereses generados por Certificado de Depósito de Ahorro US\$	56.970.029	-
Intereses generados por Letra de Regulación Monetaria	101.449.649	-
Intereses ganados por operaciones de reporto	838.356	-
Totales	527.550.167	-

- Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Diferencia de precio - Certificado de Depósito de Ahorro G	270.202.258	-
Totales	270.202.258	-

Inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

- **Ingresos por venta de cartera propia**

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Diferencia de precio - Bonos Financieros G	3.651.578	-
Diferencia de precio - Bonos Corporativos G	57.740.791	-
Diferencia de precio - Bonos Públicos G	10.507.500	-
Diferencia de precio - BBCP	290.242	-
Otros ingresos operativos	72.190.111	-
Totales	72.190.111	-

- **Otros ingresos operativos**

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Intereses por reporto	3.596.909	-
Aranceles - BVPASA Gs	37.934.584	-
Aranceles - BVPASA USD	425.556	-
Fondo de Garantía - USD	106.042	-
Comisión por Custodia de Titulos	15.875.516	-
Comision por colocación	22.599.683	-
Comisión por intermediación renta fija USD	6.497.421	-
Fondo de Garantía - Gs	9.485.904	-
Comisiones por transferencia de portafolio	400.000	-
Otros ingresos operativos	96.921.615	-

n. Otros Gastos operativos, de comercialización y de administración

- **Otros gastos operativos**

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Diferencia de precios- No Vinculadas	31.172.552	-
Diferencia de precio - Bonos Financieros G	8.602.873	-
Diferencia de precio - Bonos Financieros US\$	7.284.945	-
Diferencia de precio - Bonos Corporativos G	11.634.633	-
Diferencia de precio - Certificado de Depósito de Ahorro G	1.760.478	-
Diferencia de precio - Certificado de Depósito de Ahorro US\$	1.889.623	-
Otros ingresos operativos	95.798.293	-
Servicio S.E.N. - CBSA	39.364.776	-
Interes por operaciones repo	1.048.221	-
Comisiones pagadas por custodia de titulos vinculada (Nota 7.b)	2.458.564	-
Revaluación de acciones de entidades vinculadas (Nota 7.b)	52.926.732	-
Totales	126.970.845	-

Iniciado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

- **Otros gastos de administración**

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Sueldos y jornales	942.224.252	-
Cargas sociales	151.685.608	-
Aguinaldos	76.608.893	-
Gastos de personal y capacitación	62.036.960	-
Honorarios profesionales y asesoramiento	187.578.711	-
Remuneración personal superior	575.166.666	-
Gastos bancarios	7.135.288	-
Totales	2.002.436.378	-

o. **Otros ingresos**

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Otros ingresos	836.365	-
Descuentos obtenidos	324.240	-
Totales	1.160.605	-

p. **Resultados Financieros**

- **Intereses pagados**

Concepto	Importe G al 31/12/2023	Importe G al 31/12/2022
Intereses abonados por sobregiro al Banco Familiar S.A. (Nota 7.b)	110.302.672	-
Intereses abonados por préstamo al Banco Familiar S.A. (Nota 7.b)	76.525.240	-
Totales	186.827.912	-

NOTA 5: INFORMACIÓN REFERENTE A CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) **Compromisos directos**

La Entidad no registra compromisos directos al cierre del periodo sobre el cual se informa.

b) **Contingencias Legales**

La Entidad no registra juicios ni acciones legales al cierre del periodo sobre el cual se informa.

Inicialado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

c) Garantías constituidas

De acuerdo a lo previsto en el artículo 1º, Capítulo 2, Título 3 de Res. CNV CG N° 35 /23, la entidad tiene constituida como garantía Certificados de depósito de ahorro, cuyo valores ascienden a G. 750.000.000. (guaraníes setecientos cincuenta millones) que se detallan en la Nota 6 del presente estado financiero.

NOTA 6: LIMITACIÓN A LA LIBRE DISPONIBILIDAD DE LOS ACTIVOS O DEL PATRIMONIO Y CUALQUIER OTRA RESTRICCIÓN AL DERECHO DE PROPIEDAD

La Entidad no cuenta con ninguna limitación a libre disposición de los activos o de patrimonio y cualquier restricción al derecho de la propiedad a excepción de la restricción de la posesión de la acción en BVA para operar como casa de bolsa y los Certificados de Depósito de Ahorro de cartera propia que avalan líneas de sobregiro bancario conforme siguiente detalle:

Activo restringido	Valor nominal
CDA Serie AA 2972 emisor Bancop S.A.	500.000.000
CDA Serie AA 2973 emisor Bancop S.A.	250.000.000
Total	750.000.000

NOTA 7: SALDOS CON VINCULADAS Y PARTES RELACIONADAS

a) Los saldos mantenidos con partes relacionadas son los siguientes:

Concepto	Al 31/12/2023 G	Al 31/12/2022 G
ACTIVO		
Bancos	51.309.652	-
Depósitos a la vista en Banco Familiar S.A. (Nota 4.d)	51.309.652	-
Títulos de Renta Fija	12.774.221.700	-
Bonos emitidos por Banco Familiar S.A.	9.344.648.432	-
Familiar AFPISA – Inversiones en vinculadas (Nota 4.e)	3.429.573.268	-
Créditos - vinculadas	205.922.580	-
Familiar AFPISA – Deudores Varios	147.559.236	-
Familiar AFPISA – Anticipos y gastos a recuperar	58.363.344	-
PASIVO		
Préstamos Financieros	7.979.333.278	-
Sobregiro Bancario en Banco Familiar (Nota 4.k)	7.979.333.278	-

Iniciado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

b) Las transacciones realizadas con partes relacionadas son los siguientes:

Concepto	Al 31/12/2023 G	Al 31/12/2022 G
<u>Comisiones por operaciones en rueda</u>	588.750.312	-
Comisiones por colocación de bonos - Banco Familiar S.A.	547.380.839	-
Aranceles y fondos de garantía	41.369.473	-
<u>Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas</u>	276.757.142	-
Intereses generados por bonos emitidos por Banco Familiar S.A.	275.916.625	-
Intereses ganados en caja de ahorro	840.517	-
Diferencia de precios- Vinculadas (Nota 7.b)	117.517.652	-
Ingresos por operaciones con bonos emitidos por Banco Familiar S.A (Nota 4.n.)	117.517.652	-

Concepto	Al 31/12/2023 G	Al 31/12/2022 G
<u>Intereses abonados por sobregiro al Banco Familiar S.A.</u>	110.302.672	-
Intereses por sobregiro abonados al Banco Familiar S.A. (Nota 4.p)	110.302.672	-
<u>Intereses abonados por préstamos al Banco Familiar S.A.</u>	76.525.240	-
Intereses sobre préstamos (Nota 4.p)	76.525.240	-
<u>Comisiones pagadas</u>	9.999.495	-
Gastos bancarios al Banco Familiar S.A.	9.999.495	-
Familiar AFPISA	52.926.732	-
Resultado por participación en vinculadas (Nota 4.n)	52.926.732	-

NOTA 8: RESTRICCIONES PARA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

- De acuerdo con la legislación vigente las sociedades por acciones y las de responsabilidad limitada, deben constituir una reserva legal no menor del 5% de las utilidades netas del ejercicio, hasta alcanzar el 20% del capital suscrito.
- El incremento patrimonial producido por el revalúo de los bienes de uso podrá ser capitalizado, no pudiendo ser distribuido como dividendo, utilidad o beneficio.
- A partir del 1 de enero 2020 entró en vigencia la Ley N° 6380/19 de la reforma tributaria, la cual crea, entre otros, el impuesto a la distribución de los dividendos y a las utilidades (IDU) y establece que, las utilidades puestas a disposición de los accionistas estarán sujetos a retenciones, para los beneficiarios no residentes a la tasa del 15% y para los beneficiarios residentes a la tasa del 8%.

Iniciado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

NOTA 9: SANCIONES

La sociedad no registra sanciones de ninguna índole a la fecha del presente informe.

NOTA 10: HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

Entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha de presentación 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 Entidad al 31 de diciembre de 2023.

Iniciado únicamente con
fines de identificación

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

Anexo I

Inversiones temporarias y permanentes al 31.12.2023

a) La composición de la cartera de inversiones temporarias y permanentes al 31 de diciembre de 2023, las cuales se hallan valuadas conforme al criterio expuesto en la nota 3.2.b, fue la siguiente:

INFORMACIÓN SOBRE EL DOCUMENTO Y EMISOR							INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR A LA FECHA DE LA ÚLTIMA PUBLICACIÓN DISPONIBLE		
Emisor	Tipo de Título	Cantidad de Títulos	Valor Nominal Unitario	Valor Nominal Total	Títulos en reporte	Cartera propia (*)	Capital	Resultado	Patrimonio Neto
INVERSIONES TEMPORARIAS									
En Guaraníes									
FRIGORIFICO CONCEPCIÓN SA	Bonos corporativos	9	1.000.000	9.000.000	-	9.094.932	903.600.000.000	144.157.000.000	2.135.343.000.000
INDEX S.A.C.I	Bonos corporativos	494	1.000.000	494.000.000	-	512.042.811	100.000.000.000	90.249.428.461	467.948.004.137
KUROSU & CÍA. S.A.	Bonos corporativos	350	1.000.000	350.000.000	-	351.467.123	360.000.000.000	94.221.378.369	563.474.895.393
VILUX S.A.E	Bonos corporativos	527	1.000.000	527.000.000	-	536.181.148	192.173.016.224	3.122.197.277	232.921.519.722
AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO	Bonos Financieros	80	1.000.000	80.000.000	-	81.131.198	No disponible	No disponible	No disponible
FINEXPAR S.A.E.C.A.	Bonos Financieros	930	1.000.000	930.000.000	-	947.580.822	235.765.070.000	26.399.829.229	293.420.966.708
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	Bonos Financieros	171	1.000.000	171.000.000	-	178.974.522	2.373.667.112.000	292.154.556.521	3.042.105.723.400
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	Bonos Financieros vinculados	9292	1.000.000	9.292.000.000	-	9.344.648.432	500.000.000.000	147.596.537.775	1.049.899.411.345
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	CDA	5	100.000.000	500.000.000	-	509.380.137	No disponible	No disponible	No disponible
BANCO RIO S.A.E.C.A.	CDA	2	200.000.000	400.000.000	-	407.027.975	427.305.100.000	48.014.261.069	532.012.095.164
BANCO PARA LA COMERCIALIZACIÓN Y	CDA	1	500.000.000	500.000.000	-	505.215.068	368.997.205.442	45.842.985.534	478.362.851.487
BANCO PARA LA COMERCIALIZACIÓN Y	CDA	4	250.000.000	1.000.000.000	-	1.037.746.796	368.997.205.442	45.842.985.534	478.362.851.487
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA	CDA	7	100.000.000	700.000.000	-	706.645.206	93.591.000.000	14.514.921.413	138.268.043.510
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	2	150.000.000	300.000.000	-	315.465.205	71.531.000.000	12.357.366.425	144.973.873.964
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	3	100.000.000	300.000.000	-	300.994.249	71.531.000.000	12.357.366.425	144.973.873.964
En Dólares				15.553.000.000		15.743.595.624			
BANCO REGIONAL S.A.E.C.A.	Bonos Financieros	68	1.000	68.000	-	499.994.422	2.373.667.112.000	292.154.556.521	3.042.105.723.400
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	Bonos Subordinados	49	1.000	49.000	-	356.705.751	2.373.667.112.000	292.154.556.521	3.042.105.723.400
BANCO CONTINENTAL S.A.E.C.A	CDA	4	50.000,00	200.000	-	1.458.665.603	1.466.946.130.000	620.012.709.548	4.341.949.244.122
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	CDA	1	18.000,00	18.000	-	131.161.873	2.373.667.112.000	292.154.556.521	3.042.105.723.400
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	CDA	1	50.000,00	50.000	-	366.760.418	2.373.667.112.000	292.154.556.521	3.042.105.723.400
Total inversiones temporarias en US\$				385.000		2.813.288.067			
Tipo de Cambio						7.263,59			
Total inversiones temporarias (en reporte y en cartera propia en US\$ a su equivalente en guaraníes) (2)						2.813.288.067			
Total inversiones temporarias (en reporte y en cartera propia) al 31.12.2023 (1+2)						18.556.883.691	Iniciado únicamente con fines de identificación		
Total inversiones temporarias (en reporte y en cartera propia) al 31.12.2022 (1+2)						-			

(*) Incluye intereses devengados a cobrar y diferencias de precios de los títulos en reporte.

Asunción

25 MAR 2024

PwC

PricewaterhouseCoopers S.R.L.