

INFORMACIÓN GENERAL DE LA SOCIEDAD

INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023.

1. IDENTIFICACIÓN

Nombre o Razón social: Familiar Casa de Bolsa S.A.
 Registro CNV: 43 según Res. 2632/23
 Código Bolsa de Valores: 33
 Dirección oficina principal: Avenida San Martín casi Dr. Luis Migone de la ciudad de Asunción
 Duración de la sociedad: 99 años
 Teléfono: 021 4182067
 Fax: N/A
 E-mail: info@familiarcb.com.py
 Sitio página web: www.familiarcb.com.py
 Domicilio legal: Avenida San Martín casi Dr. Luis Migone de la ciudad de Asunción

2. ANTECEDENTES DE CONSTITUCIÓN DE LA SOCIEDAD

Escritura N° | Fecha: 266| 23 de noviembre de 2022
 Inscripción en el Registro Público: Sección Personas Jurídicas bajo el N° 1 folio 01-17, Serie Comercial de fecha 20 de diciembre de 2022, Matricula N° 3670
 Reforma de estatutos: N/A
 Escritura N° | Fecha: N/A
 Inscripción en el Registro Público: N/A

3. ADMINISTRACIÓN

Representante (s) Legales (s):
 Representante legal: Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti
 Representante legal: María Cristina Troche Nuñez

Composición del Directorio:

Director Presidente: Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti
 Director Vicepresidente: María Cristina Troche Nuñez
 Director Titular: Eusebio Manuel Alarcón Safstrand
 Director Suplente: Alberto Fabián Ayala Molina
 Síndico Titular: Venancio Ramón Paredes Alarcón
 Síndico Suplente: María Verónica Torres Zaracho

Plana Ejecutiva
 Gerente General: Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti
 Gerente de operaciones: Fernando Javier Lugo López

4. CAPITAL Y PROPIEDAD

Composición del capital:
 El capital autorizado se fija en Gs. 50.000.000.000 según Estatutos, distribuidos en 5.000.000 acciones ordinarias nominativas con valor nominal Gs. 10.000 cada una.
 Capital Autorizado: Gs. 50.000.000.000
 Capital Suscrito: Gs. 19.500.000.000
 Capital Integrado: Gs. 19.500.000.000
 Valor Nominal de las Acciones: Gs. 10.000

CAPITAL SUSCRITO						
N°	Nómina de Accionistas	N° de Acciones	Cantidad de Acciones	Clase	N° de votos que c/u otorga	Monto Gs.
1	Banco Familiar SAECA	del 1 al 1.000.000	1.000.000	Ordinarias nominativas	1.000.000	10.000.000.000
2	Fundadores S.A.	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000
3	Banco Familiar SAECA	1.100.000 al 1.950.000	850.000	Ordinarias nominativas	850.000	8.500.000.000
Total			1.950.000		1.950.000	19.500.000.000

CAPITAL INTEGRADO						
N°	Nómina de Accionistas	N° de Acciones	Cantidad de Acciones	Clase	N° de votos que c/u otorga	Monto Gs.
1	Banco Familiar SAECA	del 1 al 1.000.000	1.000.000	Ordinarias nominativas	1.000.000	10.000.000.000
2	Fundadores S.A.	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000
3	Banco Familiar SAECA	1.100.000 al 1.950.000	850.000	Ordinarias nominativas	850.000	8.500.000.000
Total			1.950.000		1.950.000	19.500.000.000

5. AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

Auditor externo contratado: PricewaterhouseCoopers S.R.L.
 Número de Inscripción en el Registro de la CNV: AE 002

6. PERSONAS VINCULADAS:

- Banco Familiar SAECA
- Fundadores S.A.
- Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti
- María Cristina Troche Nuñez
- Eusebio Manuel Alarcón Safstrand
- Alberto Fabián Ayala Molina
- Venancio Ramón Paredes Alarcón
- María Verónica Torres Zaracho

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)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Disponibilidades	4	243.193.502	10.100.000.000
Valores a depositar		-	10.100.000.000
Bancos		243.193.502	-
Inversiones temporarias	4.e	18.556.883.691	-
Títulos de renta fija		18.556.883.691	-
Documentos y cuentas por cobrar	4.f	217.740.067	-
Deudores por intermediación		11.817.487	-
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas Relacionadas	7.a	205.922.580	-
Otros Activos	4.g	247.938.217	-
Otros Activos Corrientes		247.938.217	-
Total activos corrientes		19.265.755.477	10.100.000.000
Activos no Corrientes			
Inversiones permanentes	4.e	4.432.573.268	1.002.000.000
Acción en la Bolsa de valores		1.003.000.000	1.002.000.000
Inversiones en vinculadas		3.429.573.268	-
Bienes de Uso	4.h	628.171.496	-
Activos Intangibles y Cargos Diferidos	4.i	788.926.531	-
Licencia		788.926.531	-
Otros Activos no corrientes	4.g	775.422.566	-
Garantías		775.422.566	-
Total activos no corrientes		6.625.093.861	1.002.000.000
Total Activos		25.890.849.338	11.102.000.000

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

ACTIVOS	5.367.024.265	0
Cuenta de orden deudora	5.367.024.265	0

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
PASIVOS			
Pasivos Corrientes			
Documentos y cuentas por pagar		130.134.336	-
Acreedores por Intermediación		15.799.721	-
Acreedores Varios	4.j	114.334.615	-
Préstamos financieros	7.a	7.979.333.278	-
Sobregiro en cuenta corriente		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 Pasivos Corrientes		8.171.307.969	-
Patrimonio			
TOTAL PATRIMONIO NETO (según el Estado de Variación del Patrimonio Neto)		17.719.541.369	11.102.000.000
Total Patrimonio neto		17.719.541.369	11.102.000.000
Total Pasivos y Patrimonio Neto		25.890.849.338	11.102.000.000

PASIVOS	5.367.024.265	0
Cuenta de orden deudora	5.367.024.265	0

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)

	Nota	31/12/2023	Por el período comprendido del 23/11/22 al 31/12/2022
INGRESOS OPERATIVOS			
Comisiones por contratos de colocación primaria		1.949.048.740	-
Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia	4.m	527.550.167	-
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	7.b	982.184.589	-
Ingresos por venta de cartera propia	4.m	72.190.111	-
Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles	4.m	270.202.258	-
Otros Ingresos Operativos	4.m	96.921.615	-
GASTOS OPERATIVOS		(236.171.792)	-
Aranceles por negociación Bolsa de Valores		(109.200.947)	-
Otros gastos operativos	4.n	(126.970.845)	-
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		1.712.876.948	-
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN			
Publicidad		(115.770.925)	-
GASTOS ADMINISTRATIVOS		(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	4.n	(2.002.436.378)	-
RESULTADO OPERATIVO NETO		(1.705.329.614)	-
OTROS INGRESOS Y EGRESOS			
Otros ingresos	4.o	1.160.605	-
RESULTADOS FINANCIEROS GENERADOS POR ACTIVOS		(179.289.622)	-
Intereses ganados		840.517	-
Diferencias de cambio de activos monetarios en moneda extranjera	4.c	848.885	-
GENERADOS POR PASIVOS		(180.979.024)	-
Intereses pagados	4.p	(186.827.912)	-
Diferencias de cambio por pasivos monetarios en moneda extranjera	4.c	5.848.888	-
UTILIDAD O (PÉRDIDA)		(1.883.458.631)	-
IMPUESTO A LA RENTA		-	-
RESULTADO DEL PERÍODO		(1.883.458.631)	-

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

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
FLUJO DE EFECTIVO DE 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 efect. de las activ. operat. antes de cambios en los activos de operac.	-19.425.783.992	-
Pagos a proveedores	-2.021.206.088	-
Efectivo neto de actividades de operación antes de impuestos	-21.446.990.080	-
Pagos de impuesto a la renta	-	-
Flujo neto de efectivo de actividades operativas	-21.446.990.080	-
FLUJO DE EFECTIVO DE 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	-
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión	-4.899.598.028	-
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
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
Flujo neto de efectivo de actividades de financiamiento	16.479.333.278	10.100.000.000
Efecto de la variación cambiaria sobre el efectivo	10.448.331	-
Aumento neto de efectivo y sus equivalentes	-9.856.806.499	10.100.000.000
Efectivo y su equivalente al comienzo del período	10.100.000.000	-
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.

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO

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)

	Capital			Revaluación de Acciones	Reservas			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO	
	Suscripto	A Integar	Integrado		Legal	Facultativa	Revalúo	Acumulados	Del Ejercicio	Periodo Actual	Periodo Anterior
Saldo al 23 de noviembre 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 20 notas que se acompañan forman parte integrante de estos estados.

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

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 suscritas e integradas		N° de votos que otorga cada una	Valor Nominal por acción Gs.	Total Integrado Gs.	Capital Autorizado Gs.
	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

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 Gs.	% 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 Gs.	% de Participación
348.250	348.250	3.482.500.000	99,50%

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

3.1 Bases para la 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.

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 revaluó. El incremento neto por la reexpresión, en caso de que se realice, se acreditará a la respectiva reserva 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 previsión 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.

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.

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 Gs.	Tipo de cambio al 31/12/2022 Gs.
Tipo de cambio comprador	7.263,59	7.322,90
Tipo de cambio vendedor	7.263,62	7.339,62

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 Gs.	Saldo en moneda extranjera al 31/12/2022 US\$	Tipo de cambio al 31/12/2022	Saldo en moneda local 31/12/2022 Gs.
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 Gs. 31/12/2023	Tipo de cambio periodo anterior 31/12/2022	Monto ajustado periodo anterior Gs. 31/12/2022
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera		7.263,59		124.199.024
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera		7.263,59		123.350.139
Diferencias de cambio de activos monetarios en moneda extranjera		7283,62		848.885
Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera		7283,62		14.390.752
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera				8.541.864
Diferencias de cambio por pasivos monetarios en moneda extranjera				5.848.888
Diferencias de cambio netas - ganancias				6.697.773

d. Disponibilidades

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe Gs al 31/12/2023	Importe Gs. al 31/12/2022
Valores a depositar	-	-
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. 40006721	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	-
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				
Títulos de Renta Fija				
En guaraníes				
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 Gs (1)		15.714.330.213		15.714.330.213
En dólares				
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 Gs (3)		35.755.736		35.755.736
Total inversiones temporarias al 31.12.2023 (1+2+3)			A	B
Total inversiones temporarias en reporto y en cartera propia al 31.12.2023 (A + B)				18.556.883.691
INVERSIONES PERMANENTES				
En guaraníes				
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				
En guaraníes				
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

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO

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	-

g. Otros activos corto plazo y largo plazo

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe Gs al 31/12/2023	Importe Gs 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	-

h. Bienes de Uso

A continuación, se detalla la composición:

Cuentas	Valores de origen					Depreciaciones					Neto resultante
	Valores al inicio del ejercicio Gs.	Altas Gs.	Bajas Gs.	Revalúo del período	Valores al cierre del período Gs.	Acumuladas al inicio del ejercicio	Altas	Bajas	Revalúo del período	Acumuladas al cierre	
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 período 31.12.2023	-	628.171.496	-	-	628.171.496	-	-	-	-	-	628.171.496
Totales período 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

i. Activos intangibles y cargos diferidos

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Saldo inicial Gs.	Aumentos Gs.	Reclasificación Gs.	Bajas Gs.	Saldo neto final Gs.
Intangibles					
Sistema Informático	-	4.981.293	-	-	4.981.293
Licencia de programas informáticos	-	783.945.239	-	-	783.945.239
Totales período 31.12.2023	-	788.926.532	-	-	788.926.532
Totales período 31.12.2022	-	-	-	-	-

j. Acreedores varios

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. 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	-

k. Sobregiro en cuenta corriente

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. 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	-

Concepto	Importe US\$ al 31/12/2023	Importe US\$ al 31/12/2022
Total sobregiro bancario (1+2)	7.979.333.278	10.100.000.000

l. Provisiones

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Importe Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. 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 Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. al 31/12/2022
Intereses generados por Bonos Financieros Gs.	33.731.937	-
Intereses generados por Bonos Financieros US\$	21.167.641	-
Intereses generados por Bonos Corporativos Gs.	68.298.493	-
Intereses generados por Bonos Corporativos US\$	8.254.672	-
Intereses generados por Bonos Públicos Gs.	10.291.726	-
Intereses generados por Certificado de Depósito de Ahorro Gs.	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 reporte	838.356	-
Totales	527.550.167	-

- Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles

Concepto	Importe Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. al 31/12/2022
Diferencia de precio - Certificado de Depósito de Ahorro Gs.	270.202.258	-
Total	270.202.258	-

- Ingresos por venta de cartera propia

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

- Otros ingresos operativos

Concepto	Importe Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. al 31/12/2022
Intereses por reporte	3.596.909	-
Aranceles - BVPASA Gs	37.934.584	-
Aranceles - BVPASA USD	425.556	-
Fondo de Garantía - USD	106.042	-
Comisión por Custodia de Títulos	15.875.516	-
Comisión 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 Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. al 31/12/2022
Diferencia de precios- No Vinculadas	31.172.552	-
Diferencia de precio - Bonos Financieros Gs.	8.602.873	-
Diferencia de precio - Bonos Financieros US\$	7.284.945	-
Diferencia de precio - Bonos Corporativos Gs.	11.634.633	-
Diferencia de precio - Certificado de Depósito de Ahorro Gs.	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 títulos vinculada (Nota 7.b)	2.458.564	-
Revaluación de acciones de entidades vinculadas (Nota 7.b)	52.926.732	-
Totales	126.970.845	-

- Otros gastos de administración

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

p. Resultados Financieros

- Intereses pagados

Concepto	Importe Gs. al 31/12/2023	Importe Gs. 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.

c) Garantías constituidas

De acuerdo a lo previsto en el artículo 1°, 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 ₡. 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 Gs.	Al 31/12/2022 Gs.
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	-

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

Concepto	Al 31/12/2023 Gs.	Al 31/12/2022 Gs.
Comisiones por operaciones en rueda	588.750.312	-
Comisiones por colocación de bonos - Banco Familiar S.A.	547.380.839	-
Aranceles y fondos de garantía	41.369.473	-
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	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 Gs.	Al 31/12/2022 Gs.
Intereses abonados por sobregiro al Banco Familiar S.A.	110.302.672	-
Intereses por sobregiro abonados al Banco Familiar S.A. (Nota 4.p)	110.302.672	-
Intereses abonados por préstamos al Banco Familiar S.A.	76.525.240	-
Intereses sobre préstamos (Nota 4.p)	76.525.240	-
Comisiones pagadas	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

a) 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.

b) El incremento patrimonial producido por el revalúo de los bienes de uso podrá ser capitalizado, no pudiendo ser distribuido como dividendo, utilidad o beneficio.

c) 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%.

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.