

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

INFORMACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2024.

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
Teléfono:	021 4182067
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, Matrícula N° 3670
Reforma de estatutos:	N/A
Escritura N° Fecha:	N/A
Inscripción en el Registro Público:	N/A

3. ADMINISTRACIÓN

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante (s) Legal (es)	Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti María Cristina Troche Nuñez
DIRECTORIO	
Presidente	Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti
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

4. CAPITAL Y PROPIEDAD

Al 31 de Marzo de 2024, el capital social asciende a ₡. 50.000.000.000 según Estatutos, distribuidos en 5.000.000 acciones ordinarias nominativas con valor nominal Gs. 10.000 cada una.

Capital emitido	₡ 50.000.000.000
Capital suscrito	₡ 19.500.000.000
Capital integrado	₡ 19.500.000.000
Valor nominal de las acciones	₡ 10.000

CUADRO DE CAPITAL INTEGRADO

N°	Accionistas	N° de Acciones	Cantidad de Acciones	Clase	Votos	Monto	% de participación de capital suscrito
1	Banco Familiar SAECA	del 1 al 1.000.000	1.000.000	Ordinarias nominativas	1.000.000	10.000.000.000	51,28%
2	Fundadores S.A.	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000	5,13%
3	Banco Familiar SAECA	1.100.000 al 1.950.000	850.000	Ordinarias nominativas	850.000	8.500.000.000	43,59%

CUADRO DE CAPITAL SUSCRITO

N°	Accionistas	N° de Acciones	Cantidad de Acciones	Clase	Votos	Monto	% de participación de capital suscrito
1	Banco Familiar SAECA	del 1 al 1.000.000	1.000.000	Ordinarias nominativas	1.000.000	10.000.000.000	51,28%
2	Fundadores S.A.	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000	5,13%
3	Banco Familiar SAECA	1.100.000 al 1.950.000	850.000	Ordinarias nominativas	850.000	8.500.000.000	43,59%

5. AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

5.1) Auditor Externo Independiente designado: PricewaterhouseCoopers S.R.L.
5.2) Número de Inscripción en el Registro de la CNV: AE 002

6. PERSONAS VINCULADAS

PERSONAS VINCULADAS	TIPO DE VÍNCULO
Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti	Presidente
María Cristina Troche Nuñez	Vicepresidente
Eusebio Manuel Alarcón Safstrand	Director Titular
Alberto Fabián Ayala Molina	Director Suplente
Venancio Ramón Paredes Alarcón	Síndico Titular
María Verónica Torres Zaracho	Síndico Suplente
Banco Familiar SAECA (*)	Accionista
Fundadores S.A.	Accionista
Banco Nacional de Fomento	Vinculada por activos comprometidos

(*) Sociedad controlante: Banco Familiar S.A.E.C.A.

Domicilio legal: Jejuí 324 esq. Chile, Asunción

Participación: 94,87%

Actividad principal: Operaciones inherentes al giro bancario (Ley 861/96 de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito)

BALANCE GENERAL

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa con el periodo del ejercicio del 1 de enero de 2023 al 31 de diciembre de 2023 - (Cifras expresadas en guaraníes).

ACTIVO		31/03/2024	31/12/2023(*)
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	(Nota 5.d)	410.224.020	243.193.502
Bancos		410.224.020	243.193.502
Inversiones temporarias	(Nota 5.e)	25.188.738.034	18.556.990.315
Títulos de Renta Fija		20.159.060.301	18.556.990.315
Títulos de Renta Fija en Reporto		5.029.677.733	0
Créditos	(Nota 5.f)	14.660.007.212	147.559.236
Deudores por intermediación		140.919.757	0
Documentos y cuentas por cobrar		14.506.663.199	0
Cuentas por cobrar personas y empresas relacionadas		12.424.256	147.559.236
Otros activos	(Nota 5.g)	935.937.110	1.093.541.613
Otros Activos Corrientes		935.937.110	1.093.541.613
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		41.194.906.376	20.041.284.666
ACTIVO NO CORRIENTES			
Inversiones permanentes	(Nota 5.e)	4.502.643.500	4.432.573.268
Inversiones en Vinculadas		3.499.643.500	3.429.573.268
Acción de la Bolsa de Valores		1.003.000.000	1.003.000.000
Propiedad, Planta y Equipo		599.161.088	628.171.497
Muebles y útiles		157.994.000	157.994.000
Equipos		261.197.485	261.197.485
Instalaciones		45.781.989	45.781.989
Mejoras en Edificio		163.198.022	163.198.022
(Depreciación Acumulada)		(29.010.408)	0
Activo Intangibles y Cargos Diferidos	(Nota 5.i)	794.520.898	788.926.531
Licencias		783.945.239	783.945.239
Gastos de Desarrollo		13.854.019	4.981.292
(Amortización Acumulada)		(3.278.360)	0
Otros Activos	(Nota 5.g)	0	0
Otros Activos No Corrientes		0	0
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		5.896.325.486	5.849.671.296
TOTAL ACTIVO		47.091.231.862	25.890.955.962

(*) Reexpresados a efectos comparativos

Las notas 1 a 10 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros.

PASIVO Y PATRIMONIO NETO		31/03/2024	31/12/2023(*)
PASIVO CORRIENTE			
Inversiones temporarias - pasivo	(Nota 5.e)	74	106.624
Títulos de Renta Fija - Pasivo		74	106.624
Documentos y cuentas por pagar		11.642.238.049	114.334.614
Acreeedores por Intermediación	(Nota 5.j)	11.539.897.083	0
Acreeedores Varios	(Nota 5.k)	99.619.706	114.334.614
Cuentas a Pagar a Personas y Empresas Relacionadas	(Nota 5.l)	2.721.260	0
Prestamos financieros		13.992.539.174	7.979.333.278
Sobregiro en cuenta corriente	(Nota 5.m)	13.992.539.174	7.979.333.278
Provisiones	(Nota 5.n)	37.910.241	35.569.699
Retención IVA a pagar		7.280.000	7.369.000
Retención renta a pagar		6.914	5.228
Aportes y retenciones a pagar		30.623.327	28.195.471
Otros pasivos		4.374.478.735	42.070.377
Otros pasivos corrientes		1.356.720.859	42.070.377
Deudas con terceros por operaciones de reporto	(Nota 5.n.1)	3.017.757.876	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE	(Nota 5.n.2)	30.047.166.273	8.171.414.593
TOTAL PASIVO		30.047.166.273	8.171.414.593
PATRIMONIO NETO			
TOTAL PATRIMONIO NETO	(Nota 5.o)	17.044.065.589	17.719.541.369
(Según el estado de variación del Patrimonio neto)			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		47.091.231.862	25.890.955.962

(*) Reexpresados a efectos comparativos

Las notas 1 a 10 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa con el periodo del ejercicio del 1 de enero de 2023 al 31 de diciembre de 2023 - (Cifras expresadas en guaraníes).

		31/03/2024	31/03/2023(*)
INGRESOS OPERATIVOS		764.821.368	104.124.338
Comisiones por contratos de colocación primaria		45.935.263	0
Por intermediación de renta fija en rueda		45.935.263	0
Comisiones por contratos de colocación primaria		123.504.842	0
Comisiones por contratos de colocación primaria de renta fija		123.504.842	0
Ingresos por custodia de valores		19.085.051	0
Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia		251.801.328	84.124.338
Ingresos por venta de cartera propia		196.888.283	0
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	(Nota 5.p)	118.068.373	0
Otros ingresos operativos	(Nota 5.q.3)	9.538.228	20.000.000
GASTOS OPERATIVOS		(83.788.422)	0
Gastos por comisiones y servicios		(646.739)	0
Aranceles por negociación Bolsa de Valores		(32.897.822)	0
Otros gastos operativos	(Nota 5.r)	(50.243.861)	0
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		681.032.946	104.124.338
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN		(32.272.728)	0
Publicidad y propaganda		(32.272.728)	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		(1.359.326.982)	(413.298.164)
Servicios personales		(467.722.393)	(84.151.020)
Previsión, amortización y depreciaciones		(32.288.768)	0
Mantenimiento		(163.300.820)	(12.098.182)
Alquileres		(91.686.253)	(76.218.030)
Gastos generales		(37.499.340)	(91.409.668)
Multas		(295.131)	0
Impuestos, tasas y contribuciones		(5.873.696)	(9.809.866)
Otros gastos de administración	(Nota 5.r)	(560.660.581)	(139.611.398)
RESULTADO OPERATIVO NETO		(710.566.764)	(309.173.826)
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(Nota 5.s)	(13.305.065)	0
Otros Ingresos		80.332	0
Otros Egresos		(13.385.397)	0
RESULTADOS FINANCIEROS	(Nota 5.t)	(51.057.070)	4.502.793
Generados por activos		228.823.437	0
Diferencias de cambio		228.823.437	0
Generados por pasivos		(279.880.507)	4.502.793
Intereses pagados		(92.242.434)	0
Diferencias de cambio		(187.638.073)	4.502.793
RESULTADO EXTRAORDINARIO		99.453.119	0
Ingresos extraordinarios		134.919.706	0
Egresos extraordinarios		(35.466.587)	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		(675.475.780)	(304.671.033)
IMPUESTO A LA RENTA		0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO		(675.475.780)	(304.671.033)

Las notas 1 a 10 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros.

Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti - Director Presidente

María Cristina Troche Nuñez - Director Vicepresidente

Carlos Amaral - Contador

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa con el periodo del ejercicio del 1 de enero de 2023 al 31 de diciembre de 2023 - (Cifras expresadas en guaraníes).

	31/3/2024	31/3/2023
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Ingreso neto de efectivo por comisiones y otros	1.447.143.023	1.911.631.441
Efectivo pagado a empleados	(472.732.681)	(1.410.783.284)
Efectivo utilizado por otras actividades	(2.979.794.934)	(464.283.312)
Pago a proveedores	(706.272.423)	(1.122.837.229)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	(2.711.657.015)	(1.086.272.384)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Compra de propiedad, planta y equipo	(8.872.727)	(380.199.525)
Venta/adquisición neta de acciones y títulos de deuda (cartera propia)	(3.227.281.325)	(4.832.948.374)
Intereses percibidos	152.692.759	237.401.537
Efectivo neto generado/utilizado en actividades de inversión	(3.083.461.292)	(4.975.746.362)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Disminución/incremento de préstamos y otras deudas	6.013.205.896	5.371.032.916
Intereses pagados netos	(92.242.434)	(53.101.502)
Efectivo neto utilizado/generado en actividades de financiamiento	5.920.963.462	5.317.931.414
Efecto de las variaciones en tipo de cambio	41.185.364	(34.418.767)
Aumento/disminución neta de efectivo y sus equivalentes	167.030.519	(778.506.099)
Efectivo y su equivalente al comienzo del ejercicio	243.193.502	1.678.084.736
Efectivo y su equivalente al cierre del ejercicio	410.224.020	899.578.637

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa con el periodo del ejercicio del 1 de enero de 2023 al 31 de diciembre de 2023 - (Cifras expresadas en guaraníes).

					Legal	Facultativa	Revalúo			PATRIMONIO NETO
	Suscripto	A Integar	Integrado	Revaluación de Acciones				Acumulados	Del Ejercicio	
Saldo inicial	50.000.000.000	-30.500.000.000	19.500.000.000	103.000.000	0	0	0	0	(1.883.458.631)	17.719.541.369
Movimientos subsecuentes										
Integración de Capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia a resultados acumulados	0	0	0	0	0	0	0	(1.883.458.631)	1.883.458.631	0
Revaluación de Acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del ejercicio	0	0	0	0	0	0	0	0	(675.475.780)	(675.475.780)
Ajuste de Resultados Acumulados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total al 31/03/2024	50.000.000.000	-30.500.000.000	19.500.000.000	103.000.000	0	0	0	(1.883.458.631)	(675.475.780)	17.044.065.590
Total al 31/12/2023	50.000.000.000	-30.500.000.000	19.500.000.000	103.000.000	0	0	0	(1.883.458.631)	(675.475.780)	17.719.541.369

Las notas 1 a 10 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2024

NOTA 1. CONSIDERACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los presentes Estados Financieros (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de cambios en el Patrimonio Neto) abarcan el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2024 y el 31 de marzo de 2024.

Dicha norma difiere en lo que respecta a las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y son presentados a efectos de cumplimiento de la remisión de dichos estados complementarios.

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 Nro. 266 del 23 de noviembre del año 2022. Los estatutos fueron inscritos en la Dirección General de Registros Públicos en fecha 20 de diciembre de 2022, Sección Personas Jurídicas bajo el N° 1 folio 01-17, Serie Comercial. La matrícula del comerciante fue emitida en fecha 23 de diciembre de 2022 bajo el N° 3670.

La Casa de Bolsa es tenedora mayoritaria de Familiar Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A. (la Sociedad Administradora).

La Sociedad fue constituida para operar como Casa de Bolsa, pudiendo realizar toda actividad de intermediación de valores dispuestas 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 Gs.	Total Integrado Gs.	Capital Autorizado Gs.
	Tipo	Cantidad				
Al 31/03/2024	Ordinarias	1.950.000	1 (uno)	10.000	19.500.000.000	50.000.000.000
Al 31/12/2023	Ordinarias	1.100.000	1 (uno)	10.000	19.500.000.000	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.

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%

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES APLICADAS

3.1 Bases para la preparación de los estados financieros

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas aplicadas por la Sociedad:

a. 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 (denominada Comisión Nacional de Valores) 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 el caso de los activos y pasivos en moneda extranjera, según se explica en la nota 3.2 a) 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.

Según el índice general de precios del consumo publicado por el Banco Central del Paraguay, la inflación al 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023 fueron del 2% y 2,2% respectivamente.*

b. Uso de estimaciones

La preparación de los siguientes estados financieros requiere que el Directorio y la Gerencia de la Sociedad realicen estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y contingentes a la fecha de cierre, 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

Las diferencias de cambio originadas por fluctuaciones en los tipos de cambio, producidos entre las fechas de concertación de las operaciones y su valuación al cierre del ejercicio, son reconocidas en resultados en el periodo en que ocurren. Los Activos y Pasivos en moneda extranjera se valúan a los tipos de cambio comprador y vendedor emitidos por la DNIT a la fecha de cierre del ejercicio. (Ver nota 5.a)

b. Inversiones temporales y permanentes

b.1 Títulos de Deudas:

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 son reconocidos en el resultado conforme se devengan, teniendo en cuenta el plazo residual de los instrumentos. Al mismo, la entidad analiza periódicamente el riesgo de crédito asociado a la calidad del emisor a fin de identificar indicadores de deterioro.

b.2. Acción de la Bolsa de Valores Asunción S.A. - BVA:

Se reconoce inicialmente a su valor de incorporación y posteriormente se actualiza conforme a las disposiciones de la Superintendencia de Valores (denominada Comisión Nacional de Valores):

La bolsa de valores se mide al valor de mercado, siendo éste el último precio de transacción. El incremento neto en el valor de las acciones tiene contrapartida en el Patrimonio neto, registrado en la cuenta Superávit por revaluación de acciones, mientras que la disminución se reconoce como pérdidas en el estado de resultados.

3.4 Política de depreciación y amortizaciones

Bienes de uso: 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.

3.5 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.

3.6) Política de reconocimiento de ingresos

Intereses sobre títulos y otros valores: Los ingresos generados por la tenencia de títulos en cartera propia y otros valores durante el ejercicio son registrados conforme se devengan.

3.7) Base para la preparación del Estado de flujo de efectivo

La base para la 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 y equivalentes a los saldos en efectivo, disponibilidades en cuentas bancarias y, en caso de existir, las inversiones temporales asimilables a efectivo (de alta liquidez y con vencimiento originalmente pactado por un plazo menor a tres meses).

3.8) 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. La Compañía determina el impuesto a la renta aplicando la tasa vigente sobre la utilidad impositiva, sin considerar el efecto de las diferencias temporarias. El Directorio estima que al 31 de marzo de 2024 y 2023 el efecto del impuesto diferido generado por la Sociedad no es significativo para los estados financieros considerados en su conjunto.

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 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.

Están 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\$ 1,36 MM 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: CAMBIO DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTABILIDAD

Al 31 de marzo de 2024, no se han registrado cambios en las políticas y procedimientos contables utilizados.

NOTA 5: INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PRINCIPALES ACTIVOS, PASIVOS, RESULTADOS Y CRITERIOS ESPECÍFICOS DE VALUACIÓN

5.e) Inversiones

La composición de la cartera de Inversiones temporarias y permanentes al 31 de marzo de 2024, 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	Cant. de título	Valor nominal unitario		Valor contable	Capital Gs.	Resultados Gs.	Patrimonio Gs.
			Gs	US\$				
INVERSIONES TEMPORARIAS								
Títulos de Renta Fija								
VILLUX SA	Bonos Corp.	46	1.000.000	0,00	47.418.117	N/A	N/A	N/A
FRIG. CONCEPCIÓN S.A.	Bonos Corp.	330	1.000.000	0,00	331.168.561	N/A	N/A	N/A
FRIG. CONCEPCIÓN S.A.	Bonos Corp.	60	1.000.000	0,00	60.585.856	N/A	N/A	N/A
COMFAR S.A.E.C.A.	Bonos Corp.	50	1.000.000	0,00	54.316.918	50.000.000	94.535.036	94.430.349
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	B. Finan. Vinc	654	1.000.000	0,00	674.082.406	500.000.000.000	63.661.000.000	1.178.108.000.000
FINANC. FINEXPAR S.A.E.C.A.	Bonos Finan.	421	1.000.000	0,00	428.843.287	254.858.000.000	8.596.000.000	331.792.000.000
FINANC. FINEXPAR S.A.E.C.A.	Bonos Finan.	95	1.000.000	0,00	100.105.678	254.858.000.000	8.596.000.000	331.792.000.000
FINANCIERA FIC S.A.E.C.A.	Bonos Finan.	393	1.000.000	0,00	396.251.257	104.670.000.000	2.529.000.000	121.514.000.000
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	Bonos Subord.	1.915	1.000.000	0,00	1.993.336.147	2.373.667.000.000	138.298.000.000	3.482.438.000.000
BCO. NAC. DE FOMENTO	CDA	4	1.000.000.000	0,00	4.188.989.942	2.055.682.000.000	165.183.000.000	3.462.477.000.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	CDA	1	200.000.000	0,00	208.030.388	427.305.000.000	11.495.000.000	560.709.000.000
BANCO RIO S.A.E.C.A.	CDA	4	250.000.000	0,00	1.047.992.773	427.305.000.000	11.495.000.000	560.709.000.000
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	1	200.000.000	0,00	212.820.509	71.531.000.000	6.032.000.000	156.980.000.000
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	CDA	11	100.000.000	0,00	1.110.760.411	71.531.000.000	6.032.000.000	156.980.000.000
SOLAR BANCO	CDA	2	200.000.000	0,00	407.495.890	156.836.000.000	6.624.000.000	225.485.000.000
SOLAR BANCO	CDA	13	150.000.000	0	1.961.753.425	156.836.000.000	6.624.000.000	225.485.000.000
FINANCIERA FINEXPAR	CDA	7	100.000.000	0,00	712.899.178	254.858.000.000	8.596.000.000	331.792.000.000
FINANCIERA FIC	CDA	1	150.000.000	0,00	152.736.986	104.670.000.000	2.529.000.000	121.514.000.000
FINANCIERA FIC	CDA	2	100.000.000	0	203.649.315	104.670.000.000	2.529.000.000	121.514.000.000
FINANCIERA FIC	CDA	1	150.000.000	0,00	159.918.082	104.670.000.000	2.529.000.000	121.514.000.000
BCO. P/LA. COMERCIALIZ. Y LA PRODUCCIÓN S.A.	CDA	5	100.000.000	0	506.334.531	389.687.000.000	15.144.000.000	510.346.000.000
BANCO CONTINENTAL	CDA	1	100.000,00	741.979.685	2.452.497.000.000	234.921.000.000	4.808.795.000.000	
BCO. NAC. DE FOMENTO	CDA	2	50,000	750.946.952	2.055.682.000.000	165.183.000.000	3.462.477.000.000	
BANCO FAMILIAR	CDA	6,000	300.000,00	2.237.540.306,10	500.000.000.000	63.661.000.000	1.178.108.000.000	
VILLUX SA	Bonos Corp.	38	1.000,00	279.547.054	N/A	N/A	N/A	
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	Bonos Subord.	49	1.000,00	363.270.351	2.373.667.000.000	138.298.000.000	3.482.438.000.000	
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	Bonos Subord.	50	1.000,00	374.446.765	2.373.667.000.000	138.298.000.000	3.482.438.000.000	
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	Bonos Finan.	60	1.000,00	434.081.579	2.373.667.000.000	138.298.000.000	3.482.438.000.000	
Títulos de Renta Fija en Reporto								
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	B. Corp. Vinc	1000	1.000.000		2.010.876.363	500.000.000.000	63.661.000.000	1.178.108.000.000
FINANCIERA FINEXPAR	CDA	20	3.000.000.000		3.036.559.246	254.858.000.000	8.596.000.000	331.792.000.000
Previsiones s/ Títulos de Renta Fija								
Previsión s/ Bonos Corporativos								
Previsiones s/ Títulos de Renta Fija en Reporto								
Previsión s/ Bonos Corporativos								
Títulos - Diferencial de Precio (-) Pasivo								
74								
Total al 31/03/2024					25.188.738.034			
Total al 31/12/2023 (*)					18.556.990.315			
(*) Reexpresado a efectos comp.								
INVERSIONES PERM.								
Bolsa de Valores Asunción S.A.	Acciones	1	200.000.000	0	1.003.000.000			
Inversiones Esp. en Vinculada	Acciones	348.250	10.000		3.499.643.500			
Total al 31/03/2024					4.502.643.500			
Total al 31/03/2023					4.432.573.268			

La composición de la cartera de inversiones temporales y permanentes al 31 de marzo de 2024 con valor de cotización fue la siguiente:

Cuentas	Valor de costo	Valor contable	Valor nominal unitario		Valor de cotización** Gs.
			Gs.	US\$	
INVERSIONES TEMPORARIAS					
VILUX SA	99.981.780	47.418.117	1.000.000	0,00	0
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	330.000.000	331.168.561	1.000.000	0,00	0
FRIGORIFICO CONCEPCION S.A.	60.490.920	60.585.856	1.000.000	0,00	0
COMFAR S.A.E.C.A.	53.920.500	54.316.918	1.000.000	0,00	0
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	662.592.252	674.082.406	1.000.000	0,00	0
FINANCIERA FINEXPAR S.A.E.C.A.	421.000.000	428.843.287	1.000.000	0,00	0
FINANCIERA FINEXPAR S.A.E.C.A.	99.858.110	100.105.678	1.000.000	0,00	0

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO

5.f) Créditos

A continuación, la composición:

Concepto	Corto plazo	Largo plazo
Deudores por Intermediación		
Operaciones a liquidar Gs	14.506.663.199	0
Comisiones por cobrar U\$S	18.906.238	0
Comisiones por cobrar Gs	122.013.519	0
Cuentas a cobrar personas y empresas relacionadas		
Cuentas por cobrar - vinculadas	12.424.256	0
Total al 31/03/2024	14.660.007.212	0
Total al 31/12/2023	147.559.236	0

5.g) Otros activos corrientes y no corrientes

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corrientes	No corrientes
Otras cuentas por cobrar - Gs.	85.003.950	0
Pagos no aplicados de impuestos	12.847.063	0
IVA Crédito Fiscal 10%	253.263.447	0
Retención IVA	12.271.796	0
Retención RENTA	612.083	0
Anticipos a Proveedores Gs	135.324.743	0
Anticipos a Proveedores U\$S	58.121.344	0
Materiales de Escritorio	2.981.818	0
Insumos de Computación	18.755.379	0
Seguros a Vencer	1.963.638	0
Aranceles - BVPASA U\$S	74.084.589	0
Suscripciones pagadas por adelantado GS	10.109.978	0
Otros Gastos a Devengar	5.374.050	0
Alquileres Pagados por Adelantado	265.223.232	0
Total al 31/03/2024	935.937.110	0
Total al 31/12/2023	1.093.541.613	0

5.h) Bienes de Uso

No aplica

Concepto	Saldo Inicial	Aumentos	Bajas	Amortización del ejercicio	Saldo Neto final
Muebles y útiles	157.994.000	0	0	(6.757.311)	151.236.689
Equipos	261.197.485	0	0	(13.453.209)	247.744.276
Instalaciones	45.781.989	0	0	(915.639)	44.866.350
Mejoras en Edificio	163.198.022	0	0	(7.884.249)	155.313.773
Total al 31/03/2024	628.171.497	0	0	(29.010.408)	599.161.088
Total al 31/12/2023 (*)	0	628.171.497	0	0	628.171.497

(*) Reespresados a efectos comparativos

5.i) Activos intangibles y cargos diferidos

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Saldo Inicial	Aumentos	Bajas	Amortización del ejercicio	Saldo Neto final
Licencias informáticas	783.945.239	0	0	(3.257.489)	780.687.750
Programas informáticos	4.981.293	8.872.727	0	(20.871)	13.833.149
Total al 31/03/2024	788.926.532	8.872.727	0	(3.278.360)	794.520.898
Total al 31/12/2023 (*)	0	788.926.532	0	0	788.926.531

5.j) Acreedores por intermediación

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Operaciones a liquidar Gs	9.979.249.455	0
Operaciones a liquidar U\$S	1.560.647.628	0
Total al 31/03/2024	11.539.897.083	0
Total al 31/12/2023	0	0

5.k) Acreedores Varios

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Proveedores locales	99.619.706	0
Total al 31/03/2024	99.619.706	0
Total al 31/12/2023	114.334.614	0

5.l) Cuentas por pagar a personas y empresas relacionadas

A continuación, se detalla la composición:

Nombre	Relación	Tipo de operación	Antigüedad de la deuda	Vencimiento	31/03/2024	31/12/2023
Banco Familiar SAECA	Vinculada por accionistas en común	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	0	0	2.721.260	0
Totales					2.721.260	0

5.m) Sobregiro en cuenta corriente

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Sobregiro en Gs	10.626.768.916	0
Sobregiro en USD	3.365.770.258	0
Total al 31/03/2024	13.992.539.174	0
Total al 31/12/2023	7.979.333.278	0

5.n) Provisiones

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Aportes y retenciones a pagar	30.623.327	0
Retención IVA a pagar	7.280.000	0
Retención renta a pagar	6.914	0
Total al 31/03/2024	37.910.241	0
Total al 31/12/2023	35.569.699	0

5.ñ) Otros pasivos

5.ñ.1 - Otros Pasivos Corrientes

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corriente	No Corriente
Anticipo de clientes	1.335.459.060	0
Seguro médico a pagar	14.845.133	0
Agüinaldos por pagar	6.416.666	0
Total al 31/03/2024	1.356.720.859	0
Total al 31/12/2023	42.070.377	0

5.ñ.2 - Deudas con terceros por operaciones de Reporto

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corriente	No Corriente
Acreedores Títulos Renta Fija en Repo Gs	3.000.000.000	0
Diferencia de precio a pagar - REPO	83.610.000	0
Diferencia de precio a devengar - REPO G	(65.852.124)	0
Total al 31/03/2024	3.017.757.876	0
Total al 31/12/2023	0	0

5.o) Patrimonio neto

El movimiento del patrimonio neto de la Sociedad es el siguiente:

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminución	Saldo al cierre del ejercicio
Capital integrado	19.500.000.000	0	0	19.500.000.000
Revaluación - Superávit	103.000.000	0	0	103.000.000
Resultados acumulados	0	0	(1.883.458.631)	(1.883.458.631)
Resultados del ejercicio	(1.883.458.631)	1.883.458.631	(675.475.780)	(675.475.780)
Total	17.719.541.369	1.883.458.631	-2.558.934.411	17.044.065.589

5.p) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Concepto	Relación	Tipo de Operación	Saldos	
			31/3/2024	31/12/2023
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuenta Corriente	38.709.079	132.698.568
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Caja de Ahorro	27.544.537	0
Familiar AFPISA	Vinculada	Cuentas a Cobrar	12.424.256	0
Fondo Mutuo FAM Liquidez Gs.	Vinculada	Cuentas a Cobrar	0	26.256.476
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en Bonos	2.684.958.768	9.344.648.432
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en CDA	2.237.540.306	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión permanente	3.499.643.500	0
Banco Nacional del Fomento	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Inversión en CDA	4.939.936.894	0
Total Activo			13.440.757.340	9.503.603.476
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Sobregiro	0	7.979.333.278
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	2.721.260	0
Total Pasivo			2.721.260	7.979.333.278

Resultado con empresas vinculadas

A continuación, se detalla la composición:

Persona o empresa vinculada	31/3/2024	31/3/2023
INGRESOS		
Banco Familiar S.A.E.C.A. - Vinculada		
Intereses y dividendos de cartera propia	116.160.838	0
Aranceles Cobrados - BVPASA	1.301.284	0
Fondo de Garantía - BVPASA	606.251	0
TOTAL INGRESOS	118.068.373	0
EGRESOS		
Banco Itaú Paraguay S.A. - Vinculada - Art. 42 Ley 5.810		
Diferencia de Precio - Operaciones	1.140	0
Comisiones por servicio de custodia	351.887	0
Personas Vinculadas		
Gerentes, Administradores y Auditores / Beneficios salariales	217.000.000	0
TOTAL EGRESOS	217.353.027	0

5.q) Ingresos Operativos

5.q.1 - Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas

Ver nota 5.o

5.q.2 - Ingresos por operaciones y servicios extrabursátiles

Al cierre no se cuenta con operaciones y servicios extrabursátiles

5.q.3 - Otros ingresos operativos

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	31/03/2024 Gs.	31/03/2023 Gs.
Primas por valor de compra futura (repo)	5.396.896	0
Intereses sobre capitalización C.A. Gs.	1.905.285	0
Aranceles BVPASA	1.433.673	16.000.000
Primas por valor de venta	246.001	0
Fondos de Garantía BVPASA	211.676	4.000.000
Comisión Servicio Transf. de Cartera Gs.	200.000	0
Por diferencia de título valor	144.697	0
Totales	9.538.228	20.000.000

5.r) Otros gastos operativos, de comercialización y de administración

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	31/03/2024 Gs.	31/03/2023(*) Gs.
Otros Gastos Operativos		
Diferencia de Precio (-) Operaciones	33.000.923	0
Interes por operaciones repo	17.242.938	0
Total	50.243.861	0
Otros gastos de administración		
Honorarios Directores	217.000.000	98.000.000
IVA Costo	66.736.987	0
Aporte Patronal IPS 16,5%	62.644.388	12.056.786
Gastos Bancarios - No Vinculado	43.023.690	334.114
Honorarios Profesionales	42.321.901	29.220.498
Auditoría Externa	38.309.250	0
Seguros Privados al Personal	17.382.776	0
Otros Honorarios Profesionales	15.362.324	0
Seguros pagados	13.408.047	0
Servicios de Limpieza	13.207.335	0
Gourmet Card	13.028.818	0
Gastos Bancarios - Personas y empresas r	7.239.760	0
Servicios de Informática	4.077.981	0
Gastos de refrigerios	1.702.497	0
Actualización Pagina Web	1.454.545	0
Combustible y lubricantes	1.348.038	0
Gastos no Deducibles - Gs	1.131.020	0
Certificados Digitales	536.364	0
Gastos Bancarios - Personas y empresas r	281.960	0
Gastos en el exterior	161.400	0
Otros Gastos Administrativos	160.000	0
Gastos varios	141.500	0
Total	560.660.581	139.611.398

(*) Reexpresado a efectos comparativos

5.s - Otros ingresos y otros egresos

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	31/03/2024 Gs.	31/03/2023 Gs.
Descuentos obtenidos	78.900	0
Ingresos por ajustes y redondeos	1.432	0
Total Otros Ingresos	80.332	0
Egresos por ajustes y redondeos	1.012	0
Egresos por Error Operativo GND	13.384.385	0
Total Otros Egresos	13.385.397	0

5.t) Resultados financieros

A continuación, se detalla la composición:

Ganancias	31/03/2024 Gs.	31/03/2023 Gs.
Diferencia de cambio cuentas activas	225.961.955	4.502.793
Diferencia de cambio cuentas pasivas	2.861.482	0
Totales	228.823.437	4.502.793
Pérdidas	31/03/2024 Gs.	31/03/2023 Gs.
Intereses pagados	(92.242.434)	0
Diferencia de cambio cuentas activas	(62.609.129)	0
Diferencia de cambio cuentas pasivas	(125.028.944)	0
Totales	(279.880.507)	0
Resultados financieros netos	(51.057.070)	4.502.793

5.a) Valuación en moneda extranjera

Las partidas de activos y pasivos en moneda extranjera fueron valuadas al tipo de cambio de cierre proporcionado por la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios (DNIT), hasta el mes de diciembre del 2023, el cual no difiere significativamente respecto del vigente en el mercado libre de cambios, y de acuerdo a la Resolución SV. SG.N° 00003/2024 desde el 01 de enero del 2024 se considera la cotización Referencial Mensual, publicada por el Banco Central del Paraguay.

Dólar estadounidense	Periodo Actual al 31/03/2024	Periodo Anterior al 31/03/2023	Ejercicio Anterior al 31/12/2023
Tipo de Cambio para Activos - Comprador	7.398,63	7.166,48	7.263,59
Tipo de Cambio para Pasivos - Vendedor	7.398,63	7.169,70	7.283,62

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO

5.b) Posición en moneda extranjera

La posición de activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del ejercicio es la siguiente:

Activos y pasivos en moneda extranjera						
Detalle	Moneda extranjera Clase	Moneda extranjera Monto	Tipo de cambio 31/3/2024	Saldo al 31/03/2024 Gs.	Tipo de cambio 31/12/2023	Saldo al 31/12/2023 Gs.
ACTIVO CORRIENTES						
Disponibilidades						
Bancos	US\$	21.919,32	7.398,63	162.172.939	7.263,59	129.420.470
Créditos						
Deudores por Intermediación	US\$	2.555,37	7.398,63	18.906.237	7.263,59	0
Documentos y cuentas por cobrar	US\$	301.566,10	7.398,63	2.231.175.994	7.263,59	0
Otros activos corrientes	US\$	(82,73)	7.398,63	(612.089)	7.263,59	25.422.565
Inversiones temporarias						
Bonos Subordinados	US\$	99.000,00	7.398,63	732.464.370	7.263,59	355.915.910
Bonos Financieros	US\$	60.000,00	7.398,63	443.917.800	7.263,59	493.924.120
Bonos Corporativos	US\$	38.000,00	7.398,63	281.147.940	7.263,59	281.147.940
Certificado de Depósito de Ahorro	US\$	500.000,00	7.398,63	3.699.315.000	7.263,59	1.946.642.120
Intereses a cobrar - Instrumentos financieros	US\$	115.263,29	7.398,63	852.790.435	7.263,59	15.984.874
Intereses a devengar	US\$	(110.082,79)	7.398,63	(814.461.833)	7.263,59	0
Diferencias de precio (-)	US\$	594,29	7.398,63	4.396.932	7.263,59	0
Diferencias de precio (+)	US\$	0,01	7.398,63	74	7.263,59	0
TOTAL ACTIVOS	US\$	1.028.732,86		7.611.213.801		2.967.310.059
PASIVOS CORRIENTES						
Documentos y cuentas por cobrar						
Acreedores por Intermediación	US\$	210.937,38	7.398,63	1.560.647.628	7.283,62	0
Acreedores varios	US\$	5.624,00	7.398,63	41.609.895	7.283,62	(83.768.913)
Préstamos Financieros						
Sobregiro en Cuenta Corriente	US\$	0	7.398,63	0	7.283,62	(1.298.559.416)
Otros pasivos	US\$	454.918,04	7.398,63	3.365.770.258	7.283,62	0
Otros pasivos corrientes						
TOTAL PASIVO	US\$	671.479,42		4.968.027.781		(1.382.328.329)
POSICIÓN NETA		1.700.212,28		12.579.241.582		1.584.981.730

5.c) Diferencia de cambio en moneda extranjera

Concepto	Tipo de cambio al 31/03/2024	Monto ajustado Gs. al 31/03/2024	Tipo de cambio al 31/03/2023	Monto ajustado Gs. al 31/03/2023
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.398,63	225.961.955	7.166,48	4.502.793
Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.398,63	2.861.482	7.169,70	0
Total Ganancias por valuación en moneda extranjera		228.823.437		4.502.793
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.398,63	(62.609.129)	7.166,48	0
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.398,63	(125.028.944)	7.169,70	0
Total Pérdidas por valuación en moneda extranjera		(187.638.073)		0
RESULTADO NETO POR VALUACIÓN		41.185.364		4.502.793

5.d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro disponibilidades está compuesto por las siguientes cuentas:

Fondos Propios	31/03/2024 Gs.	31/03/2023 Gs.
Bancos - Cuentas Clearing	33.707.525	15.425.695
Banco Familiar N° 5354348	1.554	1.380
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5354351		
Bancos - Cuentas Administración		
Banco Familiar Cta Cte. N° 22-3165270	5.000.000	5.000.000
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5268232	0	13.070.903
Bancos - Cuentas de Cartera Propia		
Banco Familiar Cta Ahorro. N° 22-3165283	27.544.537	17.811.673
Banco Continental Cta. Cte. N° 12519126	16.908.556	16.908.556
Banco Itaú Cta. Cte. N° 400006721	5.710.000	6.150.000
Finexpar Cta. De Ahorro N° 193105436	29.943.404	12.641.745
Solar Banco SAECA Cta. De Ahorro N° 192320	16.235.928	0
Solar Banco SAECA Cta. De Ahorro N° 191165	0	4.738.348
Financiera Paraguayo Japonesa Cta. De Ahorro	35.149.017	11.312
Visión Banco Cta. Cte. N° 900655065	24.204.535	12.712.205
Tu Financiera Cta. De Ahorro N° 20268110	342	10.548.886
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694003	17.738.520	6.523.646
Banco Río Cta. De Ahorro N° 825006827006	29.908.717	300.966
Banco Sudameris Cta.Cte. N° 4799417	6.000.000	5.000.000
Bancop Cta Cte.	22.251.084	0
Banco Itaú Cta. Cte. N° 450002424	44.391.780	43.581.540
Visión Banco Cta. Cte. N° 900655058	739.863	726.359
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694004	40.692.465	35.722.338
Banco Sudameris Cta.Cte.	54.096.193	36.317.950
Totales	410.224.020	243.193.502

NOTA 6. INFORMACIÓN REFERENTE A CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

6.a) Compromisos directos

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Sociedad no posee compromisos directos.

6.b) Contingencias legales

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Sociedad no registra juicios u otras acciones legales que pudieran producir variaciones en los importes reportados como saldos al cierre.

6.c) Contingencias legales

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 una póliza de seguros, cuyo valor es de \$ 710.000.000. (garantías seiscientos diez millones).

NOTA 7. 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 8. SANCIONES

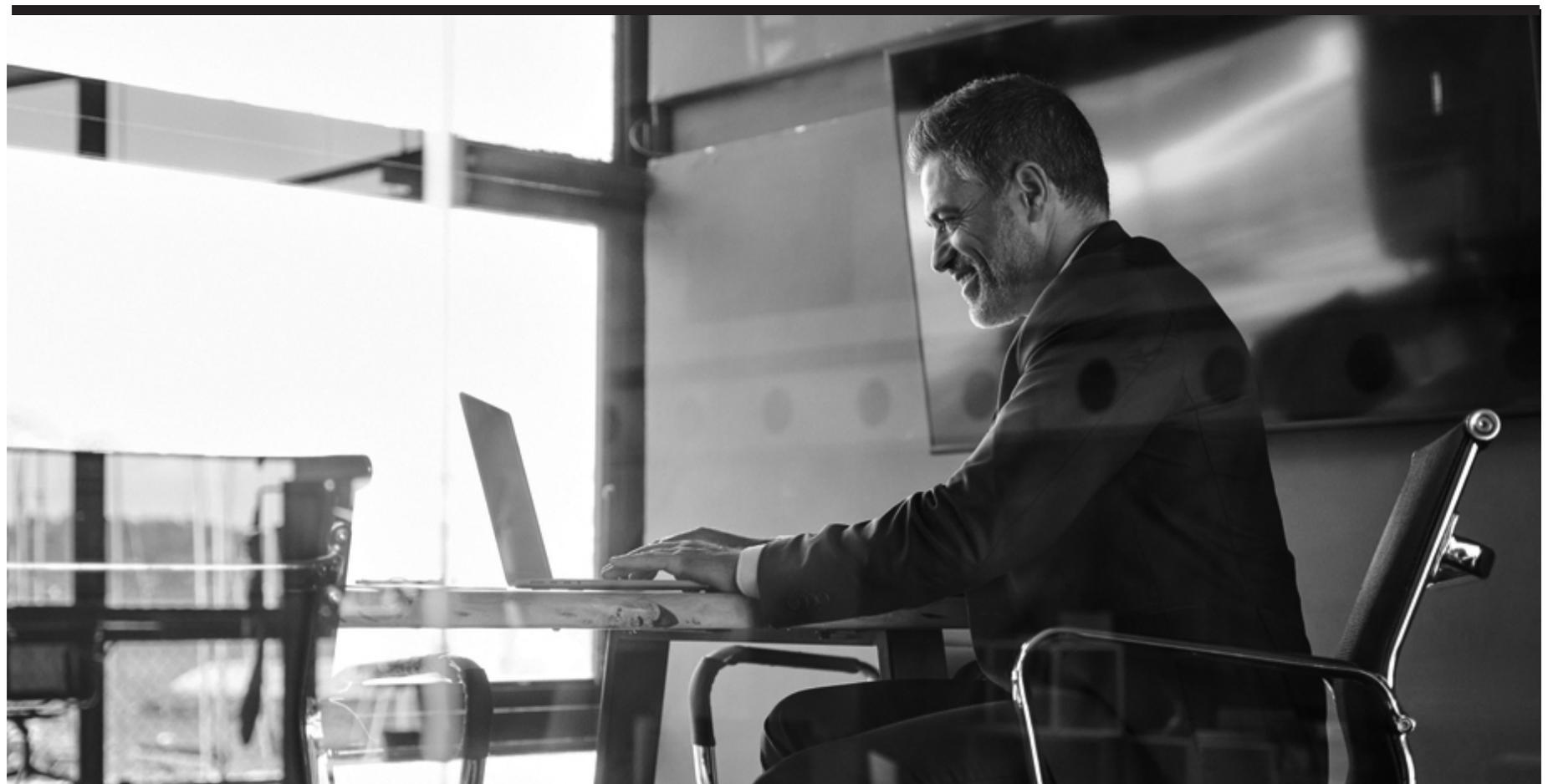
A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existen sanciones de ninguna naturaleza que la Superintendencia de Valores (denominada Comisión Nacional de Valores) u otras Instituciones fiscalizadoras hayan impuesto a la Sociedad.

NOTA 9: OTROS ASUNTOS RELEVANTES

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existen otros asuntos relevantes que deban ser mencionados.

NOTA 10. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existen hechos posteriores al cierre del ejercicio que deban ser mencionados.



Familiar Casa de Bolsa

¡Descubrí cómo podemos ayudarte a cumplir tus objetivos financieros!

Ofrecemos asesoramiento en planificación financiera y gestión patrimonial a personas y empresas, actuando como intermediador y estructurador del mercado de valores.

Familiar Casa de Bolsa es una empresa de Banco Familiar.