

INFORMACIÓN GENERAL DE LA SOCIEDAD

INFORMACIÓN AL 30 DE JUNIO 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, Matricula 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 Maria Cristina Troche Nuñez
Directorio	
Presidente	Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti
Vicepresidente	Maria Cristina Troche Nuñez
Titular Suplente	Eusebio Manuel Alarcón Safstrand Alberto Fabián Ayala Molina
Síndico Titular Síndico Suplente	Venancio Ramón Paredes Alarcón María Verónica Torres Zaracho
Plana Ejecutiva	
Gerente General	Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti
Gerente de Financiero	Ivan Krauer Carreras
Gerente de Operaciones	Fabrizio José Candia Sanabria

4. CAPITAL Y PROPIEDAD

Al 30 de Junio 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	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

CUADRO DE CAPITAL INTEGRADO								
N°	Serie	Nómina de Accionistas	Número de Acciones	Cantidad de Acciones	Clase	Votos	Monto	% de participación de Capital Integrado
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°	Serie	Nómina de Accionistas	Número de Acciones	Cantidad de Acciones	Clase	Votos	Monto	% de participación de Capital Integrado
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: Benitez Codas & Asociados
 5.2. NÚMERO DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE LA CNV: AE 015 – 337/97;583/01_13051997;27.04.2001

6. PERSONAS VINCULADAS:

PERSONAS VINCULADAS	TÍPO DE VÍNCULO
Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti	Presidente
Maria 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
Zeta Banco	Vinculada por activos comprometidos
Ministerio de Economía y Finanzas	Vinculada por activos comprometidos

(*) SOCIEDAD CONTROLANTE: Banco Familiar SAECA

Domicilio legal: Jejui 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 30 de junio 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)

Activos	Nota	30/06/2024	31/12/2023(*)
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5.d	338.206.931	243.193.502
Bancos		338.206.931	243.193.502
Inversiones temporarias	5.a	22.577.725.690	18.556.990.315
Títulos de renta fija		18.770.439.707	18.556.990.315
Títulos de Renta Fija en Reporto		3.807.285.983	0
Créditos	5.f	3.589.780.621	147.559.236
Deudores por intermediación		235.888.519	0
Documentos y cuentas por cobrar		3.267.347.434	0
Cuentas por cobrar a Personas y Empresas Relacionadas		865.446.668	147.559.236
Otros Activos	5.g	604.474.296	1.093.541.613
Otros Activos Corrientes		604.474.296	1.093.541.613
Total Activo Corriente		27.110.187.538	20.041.284.666
Activo no Corriente			
Inversiones permanentes		4.592.575.266	4.432.573.268
Inversiones en vinculadas		3.589.575.266	3.429.573.268
Acción en la Bolsa de valores		1.003.000.000	1.003.000.000
Propiedad, Planta y Equipo		605.039.694	628.171.497
Muebles y útiles		161.712.182	157.994.000
Equipos		292.368.317	261.197.485
Instalaciones		45.781.989	45.781.989
Mejoras en Edificio		163.198.022	163.198.022
(Depreciación Acumulada)	5.i	(58.020.816)	0
Activos Intangibles y Cargos Diferidos		791.242.538	788.926.531
Licencia		783.945.239	783.945.239
Gastos de Desarrollo (Amortización Acumulada)	5.g	(6.556.720)	0
Otros Activos		0	0
Otros Activos no corrientes		0	0
Total activos no corrientes		5.988.857.498	5.849.671.296
Total Activos		33.099.045.036	25.890.955.962

(*) Reexpresados a efectos comparativos

Las notas 1 a 11 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

Pasivo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Pasivo Corriente			
Pasivo por inversiones	5.e	16.899.003	106.624
Diferencial de precios en instrumentos de renta fija		16.899.003	0
Documentos y cuentas por pagar		2.063.531.583	114.334.614
Acreeedores por Intermediación	5.j	1.919.197.454	0
Acreeedores Varios	5.k	131.653.338	114.334.614
Cuentas a Pagar a Personas y Empresas Relacionadas	5.l	12.680.791	0
Prestamos financieros		9.971.747.748	7.979.333.278
Sobregiro en cuenta corriente	5.m	9.971.747.748	7.979.333.278
Provisiones	5.n	48.384.077	35.569.699
Retención IVA a pagar		0	7.369.000
Retención renta a pagar		0	5.228
Aportes y retenciones a pagar	5.g	48.384.077	28.195.471
Otros pasivos		3.853.639.408	42.070.377
Otros pasivos corrientes	5.ñ.1	53.877.439	42.070.377
Deudas con terceros por operaciones de reporto	5.ñ.2	3.799.761.969	0
Total Pasivo Corriente		15.954.201.819	8.171.414.593
Total Pasivo		15.954.201.819	8.171.414.593
Patrimonio Neto	5.o		
Total Patrimonio Neto		17.144.843.217	17.719.541.369
(Según el estado de variación del Patrimonio neto)			
Total Pasivo y Patrimonio Neto		33.099.045.036	25.890.955.962

CUENTAS DE ORDEN

	30/06/2023	31/12/2022
Cuenta de Orden Deudora	5.367.024.265	5.367.024.265
Cuenta de Orden Acreedoras	5.367.024.265	5.367.024.265

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 30 de junio de 2024 presentado en forma comparativo con el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2023 y el 30 de junio de 2023. (Cifras expresadas en guaraníes)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
INGRESOS OPERATIVOS		2.583.966.945	451.317.800
<i>Comisiones por operaciones en rueda</i>		125.792.363	0
Por intermediación de renta fija en rueda		125.792.363	0
<i>Comisiones por contratos de colocación primaria</i>		0	0
Comisiones por contratos de colocación primaria de renta fija		0	0
Ingresos por custodia de valores		30.053.286	0
Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia		613.408.874	79.080.812
Ingresos por venta de cartera propia		1.016.121.760	14.197.382
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	5.p	760.261.260	318.708.621
Otros ingresos operativos	5.q3	38.329.402	39.330.984
GASTOS OPERATIVOS		(252.522.367)	(13.336.922)
Gastos por comisiones y servicios		(646.739)	0
Aranceles por negociación Bolsa de Valores	5.r	(84.873.182)	(13.336.922)
Otros gastos operativos		(167.002.446)	0
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		2.331.444.578	437.980.878
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN		(76.676.591)	(64.343.200)
Publicidad y propaganda		(76.676.591)	(64.343.200)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		(2.886.950.781)	(1.098.041.753)
Servicios personales		(932.504.340)	(302.243.281)
Previsión, amortización y depreciaciones		(64.577.536)	0
Mantenimiento		(552.673.874)	(45.233.739)
Alquileres		(185.876.868)	(154.242.944)
Gastos generales		(74.571.535)	0
Multas		(863.920)	0
Impuestos, tasas y contribuciones		(7.665.047)	(34.187.894)
Otros gastos de administración	5.r	(1.068.217.661)	(562.133.896)
RESULTADO OPERATIVO NETO		(632.182.794)	(724.404.075)
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	5.r	(24.420.299)	0
Otros Ingresos		140.328	0
Otros Egresos		(24.560.627)	0
RESULTADOS FINANCIEROS	5.t	(120.737.353)	283.934
Generados por activos		881.973.204	817.8242
Diferencias de cambio		881.973.204	8.178.242
Generados por pasivos		(1.002.710.557)	(7.894.308)
Intereses pagados		(175.875.893)	0
Diferencias de cambio		(826.834.664)	(7.894.308)
RESULTADO EXTRAORDINARIO		202.642.294	0
Ingresos extraordinarios		243.656.826	0
Egresos extraordinarios		(41.014.532)	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		(574.698.152)	(724.120.141)
IMPUESTO A LA RENTA		0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO		(574.698.152)	(724.120.141)

Las notas 1 a 11 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 30 de junio de 2024 presentado en forma comparativo con el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2023 y el 30 de junio de 2023. (Cifras expresadas en guaraníes)

	31/06/2024	31/06/2023
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Ingreso neto de efectivo por comisiones y otros	598.751.469	1.911.631.441
Efectivo pagado a empleados	(762.486.868)	(1.410.783.284)
Efectivo utilizado por otras actividades	(1.389.378.798)	(464.283.312)
Pago a proveedores	(1.466.818.287)	(1.122.837.229)
Efectivo neto de utilizado en actividades de operación	(3.019.932.484)	(3.426.185.773)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones en otras empresas	(160.001.998)	0
Compra de propiedad, planta y equipo	(47.594.446)	(380.199.525)
Venta/adquisición neta de acciones y títulos de deuda (cartera propia)	644.253.687	(4.832.948.374)
Intereses percibidos	806.611.553	237.401.537
Efectivo neto generado/utilizado en actividades de inversión	1.243.268.796	(4.975.746.362)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Disminución/incremento de préstamos y otras deudas	1.992.414.470	5.371.032.916
Intereses pagados netos	(175.875.893)	(53.101.502)
Efectivo neto utilizado/generado en actividades de financiamiento	1.816.538.577	5.317.931.414
Efecto de las variaciones en tipo de cambio	55.138.540	(34.418.767)
Aumento/disminución neta de efectivo y sus equivalentes	95.013.429	(3.118.419.488)
Efectivo y su equivalente al comienzo del ejercicio	243.193.502	1.678.084.736
Efectivo y su equivalente al cierre del ejercicio	338.206.931	(1.440.334.752)

Las notas 1 a 11 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 30 de junio de 2024 presentado en forma comparativo con el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023. (Cifras expresadas en guaraníes)

Movimientos	Capital			Revaluación de Acciones	Reservas			RESULTADOS		PATRIMONIO NETO
	Suscripto	A Integar	Integrado		Legal	Facultativa	Revalúo	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 del 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	(574.698.152)	(574.698.152)
Ajustes de Resultados Acumulados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total al 30/06/2024	50.000.000.000	-30.500.000.000	19.500.000.000	103.000.000	0	0	0	(1.883.458.631)	(574.698.152)	17.719.541.369
Total al 31/12/2024	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

Las notas 1 a 11 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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 inscriptos 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:

Periodo	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 30/06/2024	Ordinarias	1.950.000	1 (uno)	10.000	19.500.000.000	50.000.000.000
Al 31/12/2023	Ordinarias	1.950.000	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 (uno)	1	200.000.000	2,1%

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 consolidación

"Los estados financieros consolidados por el periodo finalizado el 30 de junio de 2023 han sido preparados de acuerdo con las Normas emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay y se presentan en guaraníes. Los estados financieros de la controladora y la subsidiaria son elaborados al mismo periodo y aplican las políticas contables consistentes. Todos los saldos, ingresos y costos, ganancias y pérdidas mantenidos entre sí han sido eliminados.

De acuerdo con el Art 7 Capítulo 9 Título 3 de la Resolución CNV 35/23 los estados financieros consolidados se componen de: a) Balance general consolidado, b) Estado de resultados consolidado y c) Notas a los estados financieros consolidados. Por consiguiente los presentes estados financieros consolidados no incluyen el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo.

b) 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 30 de junio de 2024 y 30 de junio de 2023 fueron del 2,8% y 2% respectivamente."

d) 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 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 acción de 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.

Venta de títulos: Se reconoce como ingreso la diferencia de precio entre el valor de venta de un título de cartera propia y el valor en libros a la fecha de transacción.

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 30 de junio 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 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.

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 30 de junio de 2024, no se han registrado cambios en las políticas y procedimientos contables utilizados.

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. SGN° 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 30/06/2024	Periodo Anterior al 30/06/2024	Ejercicio Anterior al 31/12/2024
Tipo de Cambio para Activos - Comprador	7.539,62	7.258,03	7.263,59
Tipo de Cambio para Pasivos - Vendedor	7.539,62	7.262,60	7.283,62

5.b) Posición en moneda extranjera

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

Detalle	Moneda extranjera clase	Moneda extranjera monto	Tipo de cambio al 30/06/2024	Saldo al 31/12/2023 Gs.	Tipo de cambio al 31/12/2023	Saldo al local 31/12/2023 Gs.
ACTIVO CORRIENTES						
Disponibilidades						
Bancos	US\$	18.112,86	7.539,62	136.564.082	7.263,59	129.420.470
Créditos						
Deudores por Intermediación	US\$	9.755,31	7.539,62	73.551.330	7.263,59	0
Documentos y cuentas por cobrar	US\$	-	7.539,62	-	7.263,59	0
Otros activos corrientes						
Otros activos corrientes	US\$	27.994,90	7.539,62	211.070.908	7.263,59	25.422.565
Inversiones temporarias						
Bonos Subordinados	US\$	193.000,00	7.539,62	1.455.146.660	7.263,59	355.915.910
Bonos Financieros	US\$	946.000,00	7.539,62	7.132.480.520	7.263,59	493.924.120
Títulos Renta Fija en Repo	US\$	500.000,00	7.539,62	3.769.810.000	7.263,59	0
Certificado de Depósito de Ahorro	US\$	25.000,00	7.539,62	188.490.500	7.263,59	1.946.642.120
Intereses a cobrar- Instrumentos financieros	US\$	392.617,87		2.960.189.545	7.263,59	15.984.874
Intereses a devengar	US\$	(383.712,41)		(2.893.045,761)	7.263,59	0
TOTAL ACTIVOS		1.728.768,63		13.034.257.785		2.967.310.059
PASIVOS CORRIENTES						
Documentos y cuentas por cobrar						
Acreedores por intermediación	US\$	(254.548,30)	7.539,62	(1.919.197.454)	7.283,62	0
Acreedores varios	US\$	(12.610,20)	7.539,62	(95.076.116)	7.283,62	(83.768.913)
Inversiones Pasivas						
Títulos Renta Fija en Repo	US\$	(500.000,00)	7.539,62	(3.769.810.000)		
Diferencias de precio (+)	US\$	(2.241,36)	7.539,62	(16.899.003)	7.263,59	0
Prima a Pagar	US\$	(9.109,60)	7.539,62	(68.682.922)	7.263,59	0
Prima a Devengar	US\$	5.136,99	7.539,62	38.730.953	7.263,59	0
Préstamos Financieros						
Sobregiro en Cuenta Corriente	US\$	(1.025.632,68)	7.539,62	(7.732.880.667)	7.283,62	(1.298.559.416)
Otros pasivos						
Fondos de Garantía a pagar	US\$	0	7.539,62	0	7.283,62	0
Deudas con terceros por operaciones de Reporto	US\$	0	7.539,62	0	7.283,62	0
Otros pasivos corrientes						
TOTAL PASIVO	US\$	(1.799.005,15)		(13.563.815.209)		(1.382.328.329)
POSICIÓN NETA		(70.236,62)		(529.557.424)		1.584.981.730

5.c) Diferencia de cambio en moneda extranjera

Concepto	Tipo de cambio al 30/6/2024	Monto ajustado Gs. al 30/6/2024	Tipo de cambio al 31/12/2023	Monto ajustado Gs. al 31/12/2023
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.539,62	456.056.347	7.258.03	124.199.024
Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.539,62	425.916.857	7.262.60	123.350.139
Total Ganancias por valuación en moneda extranjera		881.973.204		8.178.242
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.539,62	(658.445.746)	7.258.03	(30.936.147)
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.539,62	(168.388.918)	7.262.60	(24.010.172)
Total Pérdidas por valuación en moneda extranjera		(826.834.664)		(7.894.308)
RESULTADO NETO POR VALUACIÓN		55.138.540		283.934

5.d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro disponibilidades está compuesto por las siguientes cuentas:

Fondos Propios	30/06/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Bancos - Cuentas Clearing		
Banco Familiar N° 5354348	96.039.417	15.425.695
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5354351	1.384.953	1.380
Bancos - Cuentas Administración		
Banco Familiar Cta Cte. N° 22-3165270	2.235.801	5.000.000
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5268232	10.020.834	13.070.903
Bancos - Cuentas de Cartera Propia		
Banco Familiar Cta Ahorro. N°22-3165283	1.750	17.811.673
Banco Continental Cta. Cte. N° 12519126	34.327.271	16.908.556
Banco Itaú Cta. Cte. N° 400006721	6.070.000	6.150.000
BNF Cta.Cte. N° 023504/5	8.237.121	0
Zeta Banco Cta. De Ahorro N° 193105436	0	12.641.745
Solar Banco SAECA Cta. De Ahorro N° 191165	0	4.738.348
Financiera Paraguayo Japonesa Cta. De Ahorro	11.121	11.312
Ueno Banco Cta. Cte. N° 900655065	35.916.865	12.712.205
Tu Financiera Cta. De Ahorro N° 20268110	0	10.548.886
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694003	8.800,068	6.523.646
Banco Río Cta. De Ahorro N° 825006827006	3.435	300.966
Banco Sudameris Cta.Cte. N° 4799417	10.000,000	5.000.000
Bancoop Cta Cte.	603	0
Banco Itaú Cta. Cte. N° 450002424	45.237.720	43.581.540
Ueno Bank Cta. Cte. N° 900655058	753.962	726.359
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694004	41.467.910	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024

ACCIÓN DE LA BOLSA DE VALORES		
Cantidad	Valor Nominal	Valor del Mercado
1 (una)	200.000.000	1.003.000.000
Total al 30/6/2024	200.000.000	1.003.000.000
Total al 31/12/2023	200.000.000	1.003.000.000

5.f) Créditos

A continuación, la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Deudores por Intermediación		
Operaciones a liquidar Gs	3.267.347.434	0
Comisiones por cobrar Gs	162.337.188	0
Comisiones por cobrar US\$	73.551.331	0
Cuentas a cobrar personas y empresas relacionadas		
Cuentas por cobrar - vinculadas	86.544.668	0
Total al 30/6/2024	3.589.780.621	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	Corriente	No Corriente
IVA Crédito Fiscal 10%	196.460.189	0
Alquileres Pagados por Adelantado	171.032.617	0
Otras cuentas por cobrar - Gs.	85.003.950	0
Anticipos a Proveedores Gs	78.738.778	0
Aranceles - BVPASA US\$	28.995.821	0
Retención IVA	19.950.271	0
Pagos no aplicados de impuestos	12.847.063	0
Suscripciones pagadas por adelantado Gs	6.277.272	0
Otros Gastos a Devengar	3.582.699	0
Seguros a Vencer	965.726	0
Retención RENTA	619.910	0
Total al 30/6/2024	604.474.296	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	3.718.182	0	(13.514.622)	148.197.560
Equipos	261.197.485	31.170.832	0	(26.906.418)	265.461.899
Instalaciones	45.781.989	0	0	(1.831.278)	43.950.711
Mejoras en Edificio	163.198.022	0	0	(15.768.498)	147.429.524
Total al 30/6/2024	628.171.497	34.889.014	0	(58.020.816)	605.039.694
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	(6.514.979)	777.430.260
Programas informáticos	4.981.293	8.872.727	0	(41.741)	13.812.279
Total al 30/6/2024	788.926.532	8.872.727	0	(6.556.720)	791.242.538
Total al 31/12/2023 (*)	0	788.926.532	0	0	788.926.531

(*) Reespresados a efectos comparativos

5.j) Acreedores por intermediación

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Operaciones a liquidar US\$	1.919.197.454	0
Total al 30/6/2024	1.919.197.454	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	131.653.338	0
Total al 30/6/2024	131.653.338	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:

Noímbre	Relación	Tipo de operación	Antigüedad de la deuda	Vencimiento	30/06/2024	30/06/2023
Banco Familiar SAECA	Vinculada por accionistas en común	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	0	0	12.680.791	0
					12.680.791	0

5.m) Sobregiro en cuenta corriente

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Sobregiro en USD	7.732.880.314	0
Sobregiro en Gs	2.238.867.434	0
Total al 30/6/2024	9.971.747.748	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	48.384.077	0
Total al 30/6/2024	48.384.077	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
Agüinaldos por pagar	19.249.998	0
Vacaciones a pagar	17.036.131	0
Anticipo de clientes	15.873.470	0
Servicios básicos a pagar	1.717.840	0
Total al 30/6/2024	53.877.439	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 Titulos Renta Fija en Repo Gs	3.769.810.000	0
Diferencia de precio a pagar - REPO	68.682.922	0
Diferencia de precio a devengar - REPO G	(38.730.953)	0
Total al 30/6/2024	3.799.761.969	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	(1.883.458.631)	(1.883.458.631)
Resultados del ejercicio	(1.883.458.631)	1.883.458.631	(574.698.152)	(574.698.152)
Total	17.719.541.369	1.883.458.631	-2.458.156.783	17.144.843.217

5.p) Saldos y transacciones con partes relacionadas

A continuación, se detalla la composición:

Nombre	Relación	Tipo de Operación	Saldos	
			30/06/2024	31/12/2023
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuenta Corriente	109.681.004	132.698.568
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Caja de Ahorro	1.750	0
Familiar AFPISA	Vinculada	Cuentas a Cobrar	86.544.668	0
Fondo Mutuo FAM Liquidez Guaraníes	Vinculada	Cuentas a Cobrar	0	26.256.476
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en Bonos	8.680.423.573	9.344.648.432
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en CDA	3.807.285.983	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión permanente	3.589.575.266	0
Ministerio de Economía y Finanzas	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Inversión en Bonos	3.645.643.098	0
Zeta Banco	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Inversión en CDA	3.436.678.885	0
Total Activo			23.355.834.227	9.503.603.476
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Sobregiro	2.202.943.003	7.979.333.278
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	12.680.791	0
Total Pasivo			2.215.623.794	7.979.333.278

Resultado con empresas vinculadas

A continuación, se detalla la composición:

Persona o Empresa vinculada	30/06/2024	30/06/2023
INGRESOS		
Banco Familiar S.A.E.C.A. - Vinculada		
Intereses y dividendos de cartera propia	154.852.745	30.917
Diferencia de Precio por Valor de Compra (+)	0	0
Operaciones y servicios a personas relacionadas	600.099.216	0
Aranceles Cobrados - BVPASA	3.791.241	10.158.614
Fondo de Garantía - BVPASA	1.518.058	11.369.473
TOTAL INGRESOS	760.261.260	21.559.004
EGRESOS		
Banco Familiar S.A.E.C.A. - Vinculada		
Diferencia de Precio - Operaciones	29.915.568	0
Comisiones por servicio de custodia	1.527.175	0
Personas Vinculadas		
Gerentes, Administradores y Auditores / Beneficios salariales	535.933.333	379.500.000
TOTAL EGRESOS	567.376.076	379.500.000

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	30/06/2024 Gs.	30/06/2023 Gs.
Primas por valor de compra futura (repo)	8.649.667	3.596.909
Intereses sobre capitalización C.A. Gs.	1.935.932	469.243
Aranceles BVPASA	13.561.846	19.800.760
Comisión Servicio Transf. de Cartera GS	10.938.385	10.508.614
Fondos de Garantía BVPASA	3.243.572	4.955.458
Totales	38.329.402	39.330.984

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

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	30/06/2024 Gs.	30/06/2023 Gs.
Otros Gastos Operativos		
Diferencia de Precio (-) Operaciones	149.759.508	0
Interes por operaciones repo	17.242.938	0
Total	167.002.446	0
Otros gastos de administración		
Honorarios Directores	399.000.000	252.000.000
Aporte Patronal IPS 16,5%	141.925.422	46.033.977
IVA Costo	127.085.958	0
Honorarios Profesionales	74.740.430	0
Auditoría Externa	56.729.250	0
Gastos Bancarios - No Vinculado	51.405.715	684.918
Seguros Privados al Personal	41.690.944	0
Gourmet Card	41.228.818	0
Servicios de Limpieza	26.774.670	0
Honorarios Profesionales	23.309.092	0
Gastos de Representación	18.720.564	0
Otros Honorarios Profesionales	15.362.324	119.644.615
Seguros pagados	14.405.959	0
Gastos Bancarios - Personas y empresas r	9.507.207	0
Servicios de Informática	4.077.981	0
Suscripciones - Informática Security	3.832.706	0
Combustible y lubricantes	3.295.381	0
Gastos de Movilidad	3.266.109	0
Gastos no Deducibles - Gs	3.071.394	0
Gastos de refrigerios	2.405.170	0
Gastos de Viaje	2.316.922	0
Actualización Pagina Web	1.454.545	0
Capacitación y Entrenamiento	948.102	14.187.395
Gastos Bancarios - Personas y empresas r	555.424	0
Certificados Digitales	536.364	0
Gastos en el exterior	269.710	0
Otros Gastos Administrativos	160.000	129.582.991
Gastos varios	141.500	0
Total	1.068.217.661	562.133.896

(*) Reexpresado a efectos comparativos

5.s - Otros ingresos y otros egresos

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	30/06/2024 Gs.	30/06/2023 Gs.
Descuentos obtenidos	78.900	0
Ingresos por ajustes y redondeos	61.428	0
Total Otros Ingresos	140.328	0
Egresos por ajustes y redondeos	11.173.229	0
Egresos por Error Operativo GND	13.387.398	0
Total Otros Egresos	24.560.627	0

5.t) Resultados financieros

A continuación, se detalla la composición:

Ganancias	30/06/2024 Gs.	30/06/2023 Gs.
Diferencia de cambio cuentas activas	456.056.347	8.178.242
Diferencia de cambio cuentas pasivas	425.916.857	0
Totales	881.973.204	8.178.242
Perdidas	30/06/2024 Gs.	30/06/2023 Gs.
Intereses pagados	(175.875.893)	0
Diferencia de cambio cuentas activas	(658.445.746)	0
Diferencia de cambio cuentas pasivas	(168.388.918)	(7.894.308)
Totales	(1.002.710.557)	(7.894.308)
Resultados financieros netos	(120.737.353)	283.934

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 1°, 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 setecientos diez millones).

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

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 10: OTROS ASUNTOS RELEVANTES

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

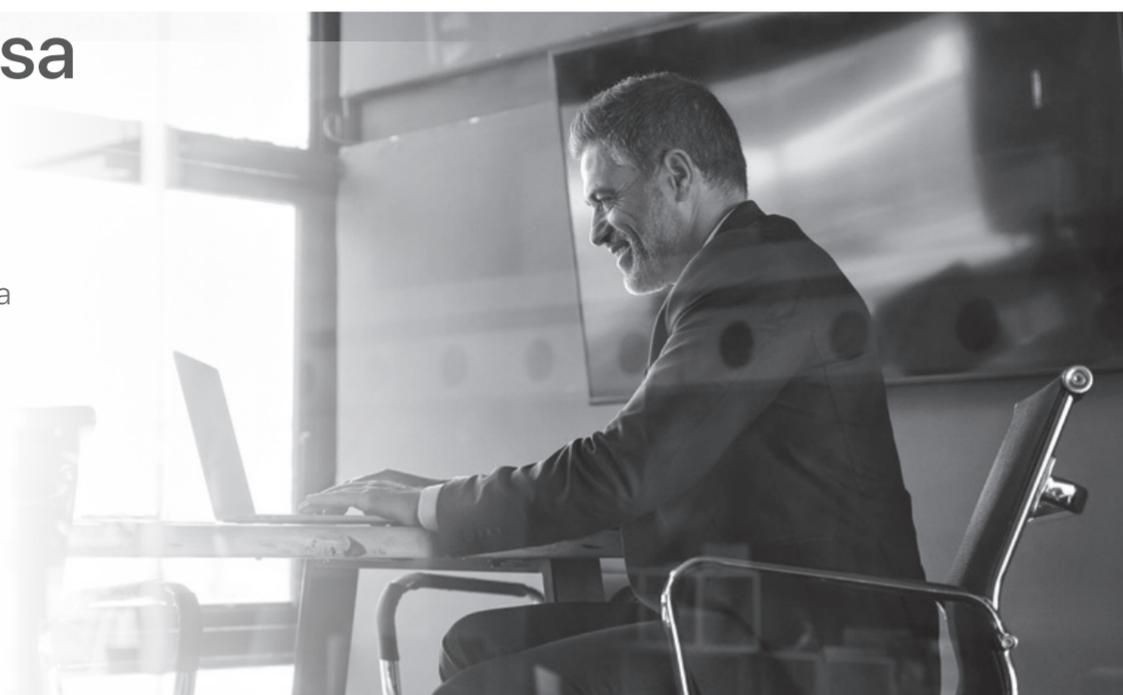
NOTA 11. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL EJERCICIO

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

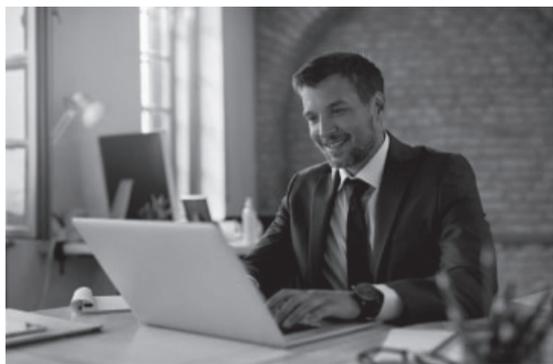
¡Descubrí cómo podemos ayudarte a cumplir tus objetivos financieros!

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.



CONOCÉ MÁS SOBRE

Nuestros servicios



Asesoramiento en inversiones



Estructuración de Emisiones



Mesa de Dinero



Fondos Mutuos