

BALANCE GENERAL

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de diciembre 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)

	Nota	31/12/2024	31/12/2023(*)
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalente de efectivo	5. d	377.145.391	243.193.502
Bancos		377.145.391	243.193.502
Inversiones temporarias	5. e	57.206.280.895	18.556.990.315
Títulos de renta fija		22.207.481.303	18.556.990.315
Títulos de renta fija en reporto		34.998.799.592	0
Créditos	5. f	706.311.322	217.740.067
Deudores por intermediación		6.848.707	11.817.487
Documentos y cuentas por cobrar		459.898.094	0
Cuentas por cobrar personas y empresas relacionadas	5. p	239.564.521	205.922.580
Préstamos a corto plazo		0	0
Otros activos	5. g	122.459.320	247.938.217
Otros activos corrientes		122.459.320	247.938.217
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		58.412.196.928	19.265.862.101
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Inversiones permanentes	5. e	5.843.153.756	4.432.573.268
Inversiones en vinculadas		4.840.153.756	3.429.573.268
Acción de la Bolsa de Valores		1.003.000.000	1.003.000.000
Propiedad, Planta y Equipo		544.983.018	628.171.497
Muebles y útiles		173.657.198	157.994.000
Equipos		314.173.835	261.197.485
Instalaciones		45.781.989	45.781.989
Mejoras en edificio		163.198.022	163.198.022
(Depreciación acumulada)		(151.828.026)	0
Activos intangibles y Cargos Diferidos	5. i	701.377.280	788.926.531
Licencias		825.074.758	783.945.239
Gastos de desarrollo		34.520.117	4.981.292
(Amortización acumulada)		(158.217.595)	0
Otros Activos	5. g	0	775.422.565
Otros activos no corrientes		0	775.422.565
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		7.089.514.054	6.625.093.861
		65.501.710.982	25.890.955.962

Las notas 1 a 13 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

	Nota	31/12/2024	31/12/2023(*)
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PASIVO CORRIENTE			
Pasivo por inversiones	5. e	15.870.866	106.624
Diferencial de precios en instrumentos de renta fija		15.870.866	106.624
Documentos y cuentas por pagar		367.009.817	130.134.336
Acreedores por intermediación	5. j	147.703.649	15.799.722
Acreedores varios	5. k	216.337.074	114.334.614
Cuentas a pagar a personas y empresas relacionadas	5. l	2.969.094	0
Préstamos financieros		13.091.649.688	7.979.333.278
Sobregiro en cuenta corriente	5. m	13.091.649.688	7.979.333.278
Provisiones		52.404.243	35.569.699
Deudas fiscales		9.364.800	7.374.228
Aportes y retenciones a pagar		43.039.443	28.195.471
Otros pasivos		34.031.270.558	26.270.655
Otros pasivos corrientes	5. ñ.1	252.824.104	26.270.655
Deudas con terceros por operaciones de reporto	5. ñ.2	33.778.446.454	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE		47.558.205.172	8.171.414.593
TOTAL PASIVO		47.558.205.172	8.171.414.593
PATRIMONIO NETO	5. o		
TOTAL PATRIMONIO NETO		17.943.505.810	17.719.541.369
(Según el estado de variación del Patrimonio neto)			
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		65.501.710.982	25.890.955.962

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de diciembre 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)

	Nota	31/12/2024	31/12/2023(*)
INGRESOS OPERATIVOS		7.535.318.434	1.949.889.257
Comisiones por operaciones en rueda		438.677.573	0
Por intermediación de renta fija en rueda		438.677.573	0
Ingresos por custodia de valores		30.053.286	0
Ingresos por intereses y dividendos de cartera propia		1.958.796.863	527.550.167
Ingresos por venta de cartera propia		1.913.753.347	342.392.369
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	5. p	3.145.359.353	983.025.106
Otros ingresos operativos	5. q.3	48.678.012	96.921.615
GASTOS OPERATIVOS		(1.402.340.636)	(236.171.792)
Gastos por comisiones y servicios		(17.466.339)	0
Aranceles por negociación Bolsa de Valores		(243.733.983)	(109.200.947)
Otros gastos operativos	5. r.	(1.141.140.314)	(126.970.845)
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		6.132.977.798	1.713.717.465
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN		(286.113.237)	(115.770.925)
Publicidad y propaganda		(286.113.237)	(115.770.925)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		(6.419.085.919)	(3.302.435.637)
Servicios personales		(699.068.267)	0
Previsión, amortización y depreciaciones		(326.881.821)	0
Mantenimiento		(1.160.630.750)	(75.198.815)
Alquileres		(331.486.920)	(308.382.559)
Gastos generales		(142.728.911)	(803.855.380)
Multas		(914.730)	0
Impuestos, tasas y contribuciones		(13.194.150)	(112.562.505)
Otros gastos de administración	5. r.	(3.744.180.370)	(2.002.436.378)
RESULTADO OPERATIVO NETO		(572.221.358)	(1.704.489.097)
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	5. s.	(23.022.493)	1.160.605
Otros ingresos		2.151.883	1.160.605
Otros egresos		(25.174.376)	0
RESULTADOS FINANCIEROS	5. t	(234.002.010)	(180.130.139)
Generados por activos		5.784.347.154	6.697.773
Intereses ganados		1.870.707	0
Diferencia de cambio		5.782.476.447	6.697.773
Generados por pasivos		(6.018.349.164)	(186.827.912)
Intereses perdidos		(435.532.889)	(186.827.912)
Diferencia de cambio		(5.582.816.275)	0
RESULTADO EXTRAORDINARIO		58.210.302	0
Ingresos extraordinarios		102.894.377	0
Egresos extraordinarios		(44.684.075)	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		(771.035.559)	(1.883.458.631)
IMPUESTO A LA RENTA		0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO		(771.035.559)	(1.883.458.631)

Las notas 1 a 13 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

(*) Reexpuesto a efectos comparativos

CUENTAS DE ORDEN

	31/12/2024	31/12/2023
CUENTAS DE ORDEN		
Cuenta de Orden Deudoras	455.886.420.588	5.367.024.265
Cuenta de Orden Acreedoras	455.886.420.588	5.367.024.265

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de diciembre 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)

	31/12/2024	31/12/2023(*)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Ingreso neto de efectivo por comisiones y otros	2.310.707.316	1.789.672.017
Efectivo pagado a empleados	(1.490.580.277)	(1.694.572.405)
Efectivo utilizado por otras actividades	(460.680.801)	(19.520.883.604)
Pago a proveedores	(3.206.213.561)	(2.021.206.088)
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	(2.846.767.323)	(21.446.990.080)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones en otras empresas	(1.410.580.488)	0
Compra de propiedad, planta y equipo	(139.307.891)	(1.417.098.028)
Venta/adquisición neta de acciones y títulos de deuda (cartera propia)	(3.382.738.744)	(3.482.500.000)
Intereses percibidos	2.041.902.643	0
Efectivo neto generado/utilizado en actividades de inversión	(2.890.724.480)	(4.899.598.028)
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportes de capital	995.000.000	8.500.000.000
Disminución/incremento de préstamos y otras deudas	5.112.316.410	8.055.858.518
Intereses pagados netos	(435.532.889)	(76.525.239)
Efectivo neto utilizado/generado en actividades de financiamiento	5.671.783.521	16.479.333.279
Efecto de las variaciones en tipo de cambio	199.660.172	10.448.331
Aumento/disminución neta de efectivo y sus equivalentes	133.951.889	(9.856.806.498)
Efectivo y su equivalente al comienzo del ejercicio	243.193.502	10.100.000.000
Efectivo y su equivalente al cierre del ejercicio	377.145.391	243.193.502

Las notas 1 a 13 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO

Por el periodo del 1 de enero de 2024 al 31 de diciembre 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)

	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 de capital	0	995.000.000	995.000.000	0	0	0	0	0	0	995.000.000
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	(771.035.559)	(771.035.559)
Ajuste de resultados acumulados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total al 31/12/2024	50.000.000.000	(29.505.000.000)	20.495.000.000	103.000.000	0	0	0	(1.883.458.631)	(771.035.559)	17.943.505.810
Total al 31/12/2023	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 13 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros

Rodolfo Gauto
Director Presidente

Maria Cristina Troche
Director Vicepresidente

Dahiana Gómez
Contador

Venancio Ramón Paredes Alarcón
Síndico

Javier Benítez Duarte
Auditor Externo

INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

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

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

ADMINISTRACIÓN

Representante(s) Legal(es):	Rodolfo Ignacio Gauti Mariotti María Cristina Troche Nuñez
-----------------------------	---

Directorio:	
Presidente:	Rodolfo Ignacio Gauti 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 Gauti Mariotti
Gerente Financiero:	Ivan Krauer Carreras
Gerente de Operaciones:	Fabrizio José Candia Sanabria
Auditora Interna:	Romina Rossana Alonso Ortiz

CAPITAL Y PROPIEDAD

Al 31 de Diciembre de 2024, el capital social asciende a \$ 50.000.000.000 según Estatutos, distribuidos en 5.000.000 acciones ordinarias nominativas con valor nominal \$s. 10.000 cada una.

Capital emitido:	\$s. 50.000.000.000
Capital suscrito:	\$s. 20.495.000.000
Capital integrado:	\$s. 20.495.000.000
Valor nominal de las acciones:	\$s. 10.000

CUADRO DE CAPITAL SUSCRITO

ACCIONISTA	SERIE	NÚMERO DE ACCIONES	CANTIDAD DE ACCIONES	CLASE	VOTO	MONTO	% DE PARTICIPACIÓN DE CAPITAL INTEGRADO
Banco Familiar SAECA	-	del 1 al 1.000.000	1.000.000	Ordinarias nominativas	1.000.000	10.000.000.000	48,79%
Fundadores S.A.	-	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000	4,88%
Banco Familiar SAECA	-	del 1.100.001 al 2.049.500	949.500	Ordinarias nominativas	949.500	9.495.000.000	46,33%

CUADRO DE CAPITAL INTEGRADO

ACCIONISTA	SERIE	NÚMERO DE ACCIONES	CANTIDAD DE ACCIONES	CLASE	VOTO	MONTO	% DE PARTICIPACIÓN DE CAPITAL SUSCRITO
Banco Familiar SAECA	-	del 1 al 1.000.000	1.000.000	Ordinarias nominativas	1.000.000	10.000.000.000	48,79%
Fundadores S.A.	-	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000	4,88%
Banco Familiar SAECA	-	del 1.100.001 al 2.049.500	949.500	Ordinarias nominativas	949.500	9.495.000.000	46,33%

AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE DESIGNADO:	Benitez Codas & Asociados
NÚMERO DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE LA CNV:	AE 015

PERSONAS VINCULADAS

PERSONAS VINCULADAS	TIPO DE VÍNCULO
Rodolfo Ignacio Gauti 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
Familiar AFPISA (**)	Vinculada
Zeta Banco S.A.E.C.A.	Vinculada por activos comprometidos

(*) SOCIEDAD CONTROLANTE: Banco Familiar SAECA

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)

IDENTIFICACIÓN DE LOS ACCIONISTAS - BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.

ACCIONISTA	% DE PARTICIPACIÓN	OBSERVACIÓN
Adriana Fadlala de Ouneissi	2,30%	Paraguay
Alberto Enrique Acosta Garbarino	3,64%	Paraguay
Alejandro Daniel Laufer Beissinger	3,18%	Paraguay
Alexis Manuel Emiliano Frutos Ruiz	0,51%	Paraguay
Ana Elizabeth Fadlala de Del Valle	1,16%	Paraguay
César Amado Barreto Otazu	1,24%	Paraguay
Diana Fadlala Rezk	1,34%	Paraguay
Esther Noemi Arditi de Arad	1,47%	Paraguay
Fabián Ari Laufer Beissinger	1,01%	Paraguay
Fundadores S.A.	0,03%	Paraguay
Gabriel Laufer Beissinger	1,08%	Paraguay
Graciela Fadlala Rezk	1,34%	Paraguay
Grisel María Aurora Camperchioli de Obelar	4,40%	Paraguay
Hilton Giardina Varela	0,90%	Paraguay
Hugo Fernando Camperchioli Chamorro	4,40%	Paraguay
Irene Steinmann de Arditi	2,50%	Paraguay
Jaime Laufer	1,61%	Argentina
Jorge Ricardo Steinmann	2,01%	Israelí
Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro	4,41%	Paraguay
Kareen Ruth Arditi Cohenca	1,47%	Paraguay
Lilian Judith Yampolsky	2,01%	Israelí
Lucía Aurora Chamorro de Camperchioli	4,40%	Paraguay
María Del Pilar Frutos de Elizeche	0,51%	Paraguay
Mónica Graciela Seelenfreund	2,01%	Israelí
Myriam Kol-Bar	1,47%	Británica
Pedro Beissinger Baum	3,99%	Paraguay
Raul Erik Fadlala Wismann	2,30%	Paraguay
Rossana María Beatriz Camperchioli Chamorro	4,41%	Paraguay
Silvia María Alicia Camperchioli de Martin	4,41%	Paraguay
Sonia Fadlala de Gallagher	1,34%	Paraguay
Victor Fadlala Rezk	1,34%	Paraguay
Victoria Susana Arditi Cohenca	1,47%	Paraguay
Wilma Patricia Frutos Ruiz	0,51%	Paraguay
Wylma Inés Ruiz Vda. de Frutos	5,40%	Paraguay
Otros	24,42%	

(**) Sociedad Controlada: Familiar Administradora de Fondos Patrimoniales de Inversión S.A.

Domicilio legal: Avenida San Martín casi Dr. Luis Migone de la ciudad de Asunción
Participación: 99,50% de participación en el capital y en votos.
Actividad principal: Administradora de Fondos

NOTA 1. CONSIDERACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados contables (Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Variación del Patrimonio Neto) correspondientes al 31 de diciembre de 2024 fueron considerados y aprobados por el Directorio según Acta N° 60 de fecha 25 de marzo de 2025, sujeto a aceptación de aprobación en la Asamblea General Ordinaria.

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:

Periodo	Acciones suscriptas e integradas		N° de votos que otorga cada una	Valor Nominal por acción \$s.	Total Integrado \$s.	Capital Autorizado \$s.
	Tipo	Cantidad				
Al 31/12/2024	Ordinarias	2.049.500	1 (uno)	10.000	20.495.000.000	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 \$s.	% de Participación
1 (uno)	1 (uno)	600.000.000	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 consolidados por el periodo finalizado el 31 de diciembre de 2024 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.

c. 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 capitalizado en cuentas de este capital. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados. La depreciación es calculada por el método de línea recta, a partir del año siguiente de la incorporación de los bienes al activo de la Sociedad, aplicando tasas anuales de acuerdo con los años de vida útil.

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 fueron valuados a los tipos de cambio comprador y vendedor emitidos por la DNIT hasta la fecha de cierre del ejercicio 2023, desde enero del 2024 se utiliza el Tipo de Cambio Referencial Mensual publicada por el Banco Central del Paraguay (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.

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):

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	5	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 lo 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 diciembre 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 Valuación 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).

INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 diciembre 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 2024, 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 31/12/2024	Ejercicio Anterior al 31/12/2023
Tipo de Cambio para Activos - Comprador	7.831,26	7.263,59
Tipo de Cambio para Activos - Vendedor	7.831,26	7.263,62

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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2024 Gs.	Tipo de cambio al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2023 Gs.
ACTIVO CORRIENTES						
Disponibilidades						
Bancos	US\$	37.588,49	7.831,26	294.365.238	7.263,59	129.420.470
Créditos						
Deudores por Intermediación	US\$	15.728,72	7.831,26	123.175.696	7.263,59	0
Cuentas por cobrar personas y empresas relacionadas	US\$	0	7.831,26	0	7.263,59	0
Documentos y cuentas por cobrar	US\$	34.132,85	7.831,26	267.303.223	7.263,59	0
Otros activos corrientes						
Otros activos corrientes	US\$	3.500,80	7.831,26	27.415.675	7.263,59	25.422.565
Inversiones temporarias						
Bonos subordinados	US\$	572.000,00	7.831,26	4.479.480.720	7.263,59	355.915.910
Bonos financieros	US\$	11.000,00	7.831,26	86.143.860	7.263,59	493.924.120
Bonos corporativos	US\$	0	7.831,26	0	7.263,59	0
Titulos renta fija en repo	US\$	3.862.000,00	7.831,26	30.244.326.120	7.263,59	0
Certificado de depósito de ahorro	US\$	440.000,00	7.831,26	3.445.754.400	7.263,59	1.946.642.120
Intereses a cobrar - instrumentos financieros	US\$	292.585,90	7.831,26	2.291.316.255	7.263,59	15.984.873
Intereses a cobrar - títulos en reporto	US\$	(285.396,22)	7.831,26	(2.235.012.002)	7.263,59	0
Diferencias de precio (-)	US\$	411,61	7.831,26	3.223.425	7.263,59	0
Intereses a cobrar - títulos en reporto	US\$	1.744.429,16	7.831,26	13.661.078.304	7.263,59	0
Intereses a devengar - títulos en reporto	US\$	(1.694.946,39)	7.831,26	(13.273.565.866)	7.263,59	0
Diferencias de precio (-) títulos en reporto	US\$	0,16	7.831,26	1.253	7.263,59	0
(Previsión s/ títulos de renta fija)	US\$	0	7.831,26	0	7.263,59	0
TOTAL ACTIVOS	US\$	5.033.035,08		39.415.006.302		2.967.310.058
PASIVOS CORRIENTES						
Documentos y cuentas por cobrar						
Acreeedores por intermediación	US\$	(2.172,96)	7.831,26	(17.017.015)	7.263,62	0
Acreeedores varios	US\$	(14.704,33)	7.831,26	(115.153.431)	7.263,62	(74.154.534)
Inversiones Pasivas						
Titulos renta fija en repo	US\$	(3.735.829,02)	7.831,26	(29.256.248.371)	7.263,62	0
US\$	(1.430,52)	7.831,26	(11.202.774)	7.263,62	0	
Diferencias de precio (+) títulos en reporto	US\$	0	7.831,26	0	7.263,62	0
Prima a Pagar	US\$	(70.840,36)	7.831,26	(554.769.278)	7.263,62	0
Prima a Devengar	US\$	51.011,49	7.831,26	399.484.241	7.263,62	0
Préstamos Financieros						
Sobregiro en cuenta corriente	US\$	(693.945,48)	7.831,26	(5.434.467.480)	7.263,62	(1.298.559.415)
Otros pasivos						
Fondos de garantía a pagar	US\$	0	7.831,26	0	7.263,62	0
Deudas con terceros por operaciones de reporto	US\$	0	7.831,26	0	7.263,62	0
Otros pasivos corrientes	US\$	(3.203,34)	7.831,26	(25.086.188)	7.263,62	0
TOTAL PASIVO	US\$	(4.471.114,52)		(35.014.460.296)		(1.372.713.949)
POSICIÓN NETA		561.920,56		4.400.546.006		1.594.596.109

5.c) Diferencia de cambio en moneda extranjera

Concepto	Tipo de cambio al 31/12/2024	Monto ajustado Gs. al 31/12/2024	Tipo de cambio al 31/12/2023	Monto ajustado Gs. al 31/12/2023
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.831,26	4.759.384.576	7.263,59	124.199.024
Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.831,26	1.023.091.871	7.263,62	14.390.752
Total Ganancias por valuación en moneda extranjera		5.782.476.447		138.589.776
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.831,26	(3.109.729.595)	7.263,59	(123.350.139)
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.831,26	(2.473.086.680)	7.263,62	(8.541.864)
Total Pérdidas por valuación en moneda extranjera		(5.582.816.275)		(131.892.003)
RESULTADO NETO POR VALUACIÓN		199.660.172		6.697.773

5.d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro disponibilidades está compuesto por las siguientes cuentas:

Fondos Propios	31/12/2024	31/12/2023
Bancos - Cuentas Clearing		
Banco Familiar N° 5354348	0	15.425.695
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-53543451	0	1.380
Bancos - Cuentas Administración		
Banco Familiar Cta Cte. N° 22-3165270	367.822	5.000.000
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5268232	1.297.170	13.070.903
Bancos - Cuentas de Cartera Propia		
Banco Familiar Cta Ahorro. N°22-3165283	11.313	17.811.673
Banco Continental Cta. De Ahorro N° 01-00748385-07	45.324.357	0
Banco Continental Cta. Cte. N° 12519126	5.216.783	16.908.556
Banco Itaú Cta. Cte. N° 400006721	6.070.000	6.150.000
BNF Cta.Cte. N° 023504/5	8.111.397	0
Zeta Banco Cta. De Ahorro N° 193105436	5.500.000	12.641.745
Zeta Banco Cta. Cte. N° 114100895	74.452.650	0
Solar Banco SAECA Cta. De Ahorro N° 191165	6.358	4.738.348
Financiera Paraguayo Japonesa Cta. De Ahorro	37.195	11.312
Ueno Banco Cta. Cte. N° 900655065	12.842.465	12.712.205
Tu Financiera Cta. De Ahorro N° 20268110	0	10.548.886
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694003	13.529.691	6.523.646
Banco Río Cta. De Ahorro N° 825006827006	811.331	300.966
Banco Sudameris Cta.Cte. N° 4799417	20.000.000	5.000.000
FIC de Finanzas Cta.Cte. N° 131005185	9.875.798	0
Bancop Cta Cte.	400.000	0
Bancop Cta Cte.	1.018	0
Banco Itaú Cta. Cte. N° 450002424	46.987.560	43.581.540
Ueno Bank Cta. Cte. N° 900655058	726.356	726.356
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694004	74.445.994	35.722.338
Banco Sudameris Cta. De Ahorro N° 4799417	39.156.300	36.317.950
Banco Río Cta. De Ahorro N° 827002653003	11.917.063	0
Totales	377.145.391	243.193.502

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 diciembre 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 títulos	Valornominal unitario		Valor contable activo Gs.	Valor contable pasivo Gs.	Valor contable Gs.	Capital Gs.	Resultados Gs.	Patrimonio Gs.
			Gs	US\$						
INVERSIONES TEMPORARIAS										
Títulos de Renta Fija										
BOO. ITAÚ PARAGUAY SA	B.Finr.	288	1000,000	0	294.946.718	0	294.946.718	1133.000.000.000	1275.405.268.927	5827.383.065.736
BOO. ITAÚ PARAGUAY SA	B.Finr.	920	1000,000	0	942.190.904	0	942.190.904	1133.000.000.000	1275.405.268.927	5827.383.065.736
BOO. FAMILIAR SAECA	B.Finr.	980	1000,000	0	980.194.658	0	980.194.658	570.000.000.000	330.146.119.577	1373.940.759.565
BOO. FAMILIAR SAECA	B.Finr.	1000	1000,000	0	1.000.198.630	0	1.000.198.630	570.000.000.000	330.146.119.577	1373.940.759.565
BOO. FAMILIAR SAECA	B.Finr.	2314	1000,000	0	2.317.930.630	0	2.317.930.630	570.000.000.000	330.146.119.577	1373.940.759.565
FRIGORIF. CONCEPCION SA	B.Cop.	10	1000,000	0	10.045.068	(84817)	9.960.251	1380.600.000.000	410.364.000.000	3.199.522.000.000
INCADE	B.Cop.	265	1000,000	0	271.759.315	(1302315)	270.457.000	43.700.000.000	327.245.000.000	161.898.414.827
VILLUX	B.Cop.	66	1000,000	0	66.957.383	0	66.957.383	202.434.488.655	116.597.274.432	246.790.770.802
BEPSA DEL PARAGUAY SAECA	B.Cop.	390	1000,000	0	406.011.289	0	406.011.289	73.981.100.000	(2.540.270.387)	388.479.329.934
ENERSURSA	B.Cop.	725	1000,000	0	730.094.863	0	730.094.863	182.000.000.000	28.149.162.749	239.480.263.866
TELECEL SAE	B.Cop.	3100	1000,000	0	3.109.274.521	0	3.109.274.521	327.245.000.000	133.709.000.000	829.026.000.000
TELECEL SAE	B.Cop.	200	1000,000	0	200.598.356	0	200.598.356	327.245.000.000	133.709.000.000	829.026.000.000
MIN. DE ECON. Y FINANZAS	B.Publ.	105	1000,000	0	115.986.546	0	115.986.546	N/A	N/A	N/A
MIN. DE ECON. Y FINANZAS	B.Publ.	72	1000,000	0	72.037.380	0	72.037.380	N/A	N/A	N/A
MIN. DE ECON. Y FINANZAS	B.Publ.	500	1000,000	0	500.259.508	(2976.056)	497.283.452	N/A	N/A	N/A
BOO. FAMILIAR SAECA	CDA	1	2000,000.000	0	2.029.409.521	0	2.029.409.521	570.000.000.000	330.146.119.577	1373.940.759.565
BOO. FAMILIAR SAECA	CDA	1	1500,000.000	0	1.594.699	(304.904)	1.564.3795	570.000.000.000	330.146.119.577	1373.940.759.565
ZETABCO SAECA	CDA	1	1500,000.000	0	151.090.480	0	151.090.480	286.379.900.000	41.012.732.513	366.065.148.140
ZETABCO SAECA	CDA	1	1500,000.000	0	151.090.480	0	151.090.480	286.379.900.000	41.012.732.513	366.065.148.140
ZETABCO SAECA	CDA	1	1500,000.000	0	151.090.480	0	151.090.480	286.379.900.000	41.012.732.513	366.065.148.140
ZETABCO SAECA	CDA	1	1500,000.000	0	151.090.480	0	151.090.480	286.379.900.000	41.012.732.513	366.065.148.140
ZETABCO SAECA	CDA	1	1500,000.000	0	151.090.479	0	151.090.479	286.379.900.000	41.012.732.513	366.065.148.140
BOO. CONTIN. SAECA	CDA	1	3000,000.000	0	317.278.257	0	317.278.257	1.691.946.190.000	1.080.227.888.577	5.322.562.078.375
BOO. INAC. DE FOMENTO	CDA	1	0	10000000	784.726.728	0	784.726.728	2.317.139.769.229	514.185.668.569	3.699.425.509.152
BOO. INAC. DE FOMENTO	CDA	1	0	10000000	784.726.728	0	784.726.728	2.317.139.769.229	514.185.668.569	3.699.425.509.152
BOO. INAC. DE FOMENTO	CDA	1	0	10000000	784.726.756	0	784.726.756	2.317.139.769.229	514.185.668.569	3.699.425.509.152
FINANC. PYO. JAPONESA	CDA	1	0	20000000	158.100.275	0	158.100.275	124.500.000.000	25.301.176.447	186.344.724.353
FINANC. PYO. JAPONESA	CDA	1	0	20000000	158.100.313	0	158.100.313	124.500.000.000	25.301.176.447	186.344.724.353
SOLARBOO	CDA	1	0	10000000	790.313.609	0	790.313.609	163.528.000.000	32.705.618.446	258.258.428.231
BOO. RÍO SAECA</										

INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Cuentas	Valor de costo Gs.	Valor contable Gs.	Valor nominal unitario		Valor de cotización (**) Gs.
			Gs.	USD	
RENTA FIJA EN REPORTE					
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	260.000.000	264.548.837	1.000.000	0	0
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	559.680.193	594.142.486	1.000.000	0	0
BANCO GNB S.A.E.C.A.	3.000.000.000	3.006.807.894	1.000.000	0	0
TELECEL SAE	500.000.000	501.460.563	0	1.000,00	0
FINANC. PARAGUAYO JAPONESA	195.294.750	196.653.130	0	25.000,00	0
FINANC. PARAGUAYO JAPONESA	195.294.750	196.653.130	0	25.000,00	0
FINANC. PARAGUAYO JAPONESA	195.294.750	196.653.130	0	25.000,00	0
FINANC. PARAGUAYO JAPONESA	195.294.750	196.653.130	0	25.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	3.339.945.000	3.331.721.197	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	1.189.638.000	1.189.900.832	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	2.385.675.000	2.379.800.836	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	156.166.800	158.653.432	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	1.225.832.450	1.245.429.563	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	897.902.750	912.257.323	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	3.900.725.000	3.967.596.452	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	3.900.725.000	3.967.596.452	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	11.730.420.000	11.899.004.180	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	781.478.000	793.267.025	0	1.000,00	0
Previsión s/ Bonos Corporativos					
Previsión s/ Bonos Corp. en Repo					
Total al 31/12/2024		57.190.410.029			0
Total al 31/12/2023 (*)		18.556.883.691			0
INVERSIONES PERMANENTES					
Bolsa de Valores Asunción S.A.	262.142.322	1.003.000.000	600.000.000	0	0
Inversiones especiales	4.840.153.756	4.840.153.756	0	0	0
Total al 31/12/2024		5.843.153.756			0
Total al 31/12/2023		4.432.573.268			0

(*) Reexpresado a efectos comparativos

(**) Valor no disponible debido a que los instrumentos financieros no cuentan con mercado activo referencial.

ACCIÓN EN LA BOLSA DE VALORES		
Cantidad	Valor nominal	Valor de Mercado
1 (una)	600.000.000	1.003.000.000
Total al 31/12/2024	600.000.000	1.003.000.000
Total al 31/12/2023	200.000.000	1.003.000.000

5.f) Créditos

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto plazo	Largo plazo
Deudores por Intermediación		
Operaciones a liquidar Gs	459.898.094	0
Comisiones por cobrar US\$	123.175.695	0
Comisiones por cobrar Gs	123.237.533	0
Total al 31/03/2024	706.311.322	0
Total al 31/12/2023	217.740.067	0

5.g) Otros activos corrientes y no corrientes

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corrientes	No corrientes
IVA crédito fiscal 10%	30.612.554	0
Alquileres pagados por adelantado	25.422.565	0
Retención IVA	25.361.268	0
Anticipos a proveedores Gs	20.220.043	0
Pagos no aplicados de impuestos	12.750.240	0
Suscripciones pagadas por adelantado Gs	5.025.313	0
Seguros a vencer	2.461.271	0
Retención renta	600.000	0
Anticipos a proveedores US\$	6.066	0
Total al 31/03/2024	122.459.320	0
Total al 31/12/2023	247.938.217	0

5.h) Bienes de Uso

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Saldo Inicial	Aumentos	Bajas	Amortización del ejercicio	Saldo Neto final
Muebles y útiles	157.994.000	15.663.198	0	(28.829.242)	144.827.956
Equipos	261.197.485	52.976.350	0	(87.799.228)	226.374.607
Instalaciones	45.781.989	0	0	(3.662.556)	42.119.433
Mejoras en edificio	163.198.022	0	0	(31.537.000)	131.661.022
Total al 31/12/2024	628.171.497	68.639.547	0	(151.828.026)	544.983.018
Total al 31/12/2023 (*)	0	628.171.497	0	0	628.171.497

(*) Reexpresados 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	41.129.519	0	(157.232.597)	667.842.161
Programas informáticos	4.981.293	29.538.825	0	(984.998)	33.535.120
Total al 31/03/2024	788.926.532	70.668.344	0	(158.217.595)	701.377.280
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	17.017.015	0
Operaciones a liquidar US\$	130.686.634	0
Total al 31/12/2024	147.703.649	0
Total al 31/12/2023	15.799.722	0

5.k) Acreedores Varios

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Proveedores locales	216.337.074	0
Total al 31/12/2024	216.337.074	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	31/12/2024	31/12/2023
Banco Familiar SAECA	Vinculada por accionistas en común	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	0	0	2.969.094	0
Totales					2.969.094	0

5.m) Sobregiro en cuenta corriente

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Sobregiro en Gs	7.657.182.208	0
Sobregiro en USD	5.434.467.480	0
Total al 31/03/2024	13.091.649.688	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	43.039.443	0
Retención IVA a pagar	9.364.800	0
Total al 31/12/2024	52.404.243	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
Gratificaciones por desempeño a pagar	165.170.433	0
Seguro médico a pagar	46.735.664	0
Auditoría externa US\$	23.493.780	0
Anticipo de clientes	17.424.227	0
Total al 31/03/2024	252.824.104	0
Total al 31/12/2023	26.270.655	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	33.609.468.755	0
Diferencia de precio a pagar - repo	630.433.050	0
Diferencia de precio a devengar - repo Gs	(461.455.351)	0
Total al 31/12/2024	33.778.446.454	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	995.000.000	0	20.495.000.000
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	(771.035.559)	(771.035.559)
Total	17.719.541.369	2.878.458.631	(2.654.494.190)	17.943.505.810

5.p) Saldos y transacciones con partes relacionadas

A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Relación	Tipo de Operación	Saldos	
			31/3/2024	31/12/2023
Zeta Banco S.A.E.C.A.	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Inversión en Instrumento Financiero	35.112.816.763	0
Familiar AFPISA	Vinculada	Inversión permanente	4.840.153.756	3.429.573.268
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en Bonos	4.562.872.755	9.344.648.432
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en CDA	2.045.053.316	0
Familiar AFPISA	Vinculada	Cuentas a Cobrar	238.766.671	205.922.580
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuenta Corriente	1.664.992	51.309.651
Fondo Mutuo FAM Liquidez Gs.	Vinculada	Cuentas a Cobrar	797.850	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Caja de Ahorro	11.313	0
Total Activo			46.802.137.416	13.031.453.931
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Sobregiro	13.054.872.740	7.979.333.278
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	2.969.094	0
Total Pasivo			13.057.841.834	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		
Operaciones y servicios a personas relacionadas	264.770.697	276.757.142
Intereses y dividendos de cartera propia	743.110.716	664.898.491
Aranceles cobrados - BVPASA	31.284.801	0
Fondo de garantía - BVPASA	7.026.950	41.369.473
Familiar AFPISA		
Operaciones y servicios a personas relacionadas	1.679.200.507	0
Resultado por participación vinculada	415.580.488	0
Intereses	4.385.194	0
TOTAL INGRESOS	3.145.359.353	983.025.106
EGRESOS		
Banco Familiar S.A.E.C.A. - Vinculada		
Intereses sobre préstamos	320.486.251	186.827.912
Diferencia de precio - operaciones	155.104.319	0
Diferencia de precio - valor compra	5.331.537	0
Gastos Bancarios	11.458.404	9.999.495
Comisiones por servicio de custodia	646.739	0
Familiar AFPISA		
Resultado por participación vinculada	0	52.926.732
Personas Vinculadas		
Gerentes, Administradores y Auditores / Beneficios salariales	1.127.474.444	0
TOTAL EGRESOS	1.620.501.694	249.754.139

(*) Reexpresado a efectos comparativos

INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 (*) Gs.
Aranceles BVPASA	19.681.893	37.934.584
Primas por valor de compra futura (repo)	12.264.958	0
Comisión servicio transf. de cartera Gs	8.910.091	45.372.620
Fondos de garantía BVPASA	7.482.377	10.017.502
Intereses sobre capitalización C.A. Gs	338.693	3.596.909
Totales	48.678.012	96.921.615

(*) Reexpresado a efectos comparativos

5.r) Otros gastos operativos, de comercialización y de administración
A continuación, se detalla la composición:

Concepto	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 (*) Gs.
Otros Gastos Operativos		
Interes por operaciones repo	1.074.255.988	0
Diferencia de precio (-) operaciones	66.884.326	126970845
Total	1.141.140.314	126.970.845
Otros gastos de comercialización		
Gastos de publicidad y marketing	286.113.237	115.770.925
Total	286.113.237	115.770.925
Otros gastos de administración		
Sueldos y Jornales	1.388.496.462	942.224.252
Honorarios Directores	698.880.000	0
IVA Costo	344.145.311	0
Aporte Patronal IPS 16,5%	304.344.676	151.685.608
Honorarios Profesionales	197.666.023	187.578.711
Aguinaldos	122.118.390	76.608.893
Seguros Privados al Personal	117.500.351	0
Auditoría Externa	100.975.546	0
Gourmet Card	83.203.818	0
Gastos de Representación	69.615.866	0
Servicios de Limpieza	56.913.626	0
Gastos Bancarios - No Vinculado	55.951.281	7.135.288
Otros Gastos de Comercialización	46.165.309	0
Honorarios Extraordinarios	35.490.000	0
Otros Honorarios Profesionales	23.878.344	0
Gastos no Deducibles - Gs	21.070.001	0
Gastos de Movilidad	19.689.928	0
Seguros pagados	15.855.869	0
Gastos Bancarios - Personas y empresas r	10.932.405	0
Gourmet Card - GTES Y ADM	6.150.000	0
Gastos de refrigerios	5.052.624	0
Combustible y lubricantes	4.568.407	0
Capacitación y Entrenamiento	4.548.102	62.036.960
Servicios de Informática	4.180.741	0
Movil Card	2.000.000	0
Actualización Pagina Web	1.454.545	0
Certificados Digitales	1.336.364	0
Otros Gastos Administrativos	510.000	0
Gastos varios	487.742	0
Gastos de Asamblea	305.455	0
Gastos en el exterior	269.710	0
Gastos de Viaje	232.930	0
Licencia Gs.	160.000	0
IVA GND	30.500	0
Gastos Bancarios - No Deducible	44	0
Retribuciones Especiales	0	575.166.666
Total	3.744.180.370	2.002.436.378
Impuesto a la renta		
Impuesto a la renta	0	0
Total	-	0

5.s - Otros ingresos y otros egresos
A continuación, se detalla la composición:

Concepto	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Ingresos por ajustes y redondeos	2.072.983	0
Descuentos obtenidos	78.900	324.240
Otros ingresos no operativos	0	836.365
Total Otros Ingresos	2.151.883	1.160.605
Egresos por error operativo - GND	13.387.476	0
Egresos por ajustes y redondeos	11.786.900	0
Total Otros Egresos	25.174.376	0

5.t) Resultados financieros

A continuación, se detalla la composición:

	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Ganancias		
Diferencia de cambio cuentas activas	4.759.384.576	848.885
Diferencia de cambio cuentas pasivas	1.023.091.871	5.848.888
Intereses cobrados	1.870.707	0
Totales	5.784.347.154	6.697.773
Pérdidas		
Diferencia de cambio cuentas activas	(3.109.729.595)	0
Diferencia de cambio cuentas pasivas	(2.473.086.680)	0
Intereses pagados	(435.532.889)	(186.827.912)
Totales	(6.018.349.164)	(186.827.912)
Resultados financieros netos	(234.002.010)	(180.130.139)

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 G. 710.000.000. (guaraníes 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 sujetas a retenciones, para los beneficiarios no residentes a la tasa del 15% y para los beneficiarios residentes a la tasa del 8%.

NOTA 9. IMPUESTO A LA RENTA

La conciliación entre el cargo por impuesto a las ganancias del ejercicio/periodo y el que resulta de aplicar la tasa impositiva vigente sobre el resultado contable antes del impuesto, es la siguiente:

	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Resultado del ejercicio / período antes de impuestos	(771.035.559)	(1.883.458.631)
Tasa del impuesto vigente	10%	10%
Resultado del ejercicio / período a la tasa del impuesto	0	0
Diferencias permanentes a la tasa del impuesto	0	0
Pérdida compensable de IRE del ejercicio anterior	0	0
Total cargo (beneficio) a resultados por impuesto a las ganancias	0	0

NOTA 10. 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 11: OTROS ASUNTOS RELEVANTES

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

NOTA 12. 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.

NOTA 13. CUENTAS DE ORDEN

CUENTAS DE ORDEN DEUDORA - DEUDORES CRÉDITO

Concepto	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Deudores de Crédito	455.326.584.687	5.367.024.265
Total Periodo	455.326.584.687	5.367.024.265

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORA - ACREEDORES CRÉDITO

	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Deudores de Crédito	455.326.584.687	5.367.024.265
Total Periodo	455.326.584.687	5.367.024.265

CUENTAS DE ORDEN DEUDAR - DISPONIBILIDADES CLIENTES

Concepto	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Bancos Clearing	559.835.901	0
Total Periodo	559.835.901	0

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORA - DISPONIBILIDADES CLIENTES

Concepto	31/12/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Operaciones a liquidar	559.835.901	0
Total Periodo	559.835.901	0

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.

