FAMILIAR CASA DE BOLSA

INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

INFORMACIÓN GENERAL DE LA IDENTIDAD

A. 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

B. 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

C. ADMINISTRACIÓN

CARGO	NOMBRE Y APELLIDO
Representante(s) Legal(es)	Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti Maria Cristina Troche Nuñez
Directorio	
Presidente **Vicepresidente**	Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti Maria Cristina Troche Núñez
Director **Titular** Director **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 **Gerente de Financiero** **Gerente de Operaciones**	Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti Ivan Krauer Carreras Fabrizio José Candia Sanabria

D. CAPITAL Y PROPIEDAD

Al 30 de Septiembre 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 suscripto	Gs. 20.495.000.000
Capital integrado	Gs. 20.495.000.000
Valor Nominal de las acciones	Gs. 10.000

CUADRO DE CAPITAL SUSCRIPTO

Nº	Serie	Nómina de Accionistas	Número de Acciones	Cantidad de Acciones	Clase	Voto	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	48,79%
2	-	Fundadores S.A.	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000	4,88%
3	-	Banco Familiar SAECA	1.100.000 al 1.950.000	949.500	Ordinarias nominativas	949.500	9.495.000.000	46,33%

CUADRO DE CAPITAL INTEGRADO

Nº	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	48,79%
2	-	Fundadores S.A.	del 1.000.001 al 1.100.000	100.000	Ordinarias nominativas	100.000	1.000.000.000	4,88%
3	-	Banco Familiar SAECA	1.100.000 al 1.950.000	949.500	Ordinarias nominativas	949.500	9.495.000.000	46,33%

E. 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

F. 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	Sindico Titular
María Verónica Torres Zaracho	Sindico Suplente
Banco Familiar SAECA (*)	Accionista
Fundadores S.A.	Accionista
Banco Nacional del Fomento	Vinculada por activos comprometidos
Zeta Banco S.A.E.C.A.	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 SEPTIEMBRE 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	Nota	30/09/2024	31/12/2023(*)
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	**5.d**	**1.610.864.386**	**243.193.502**
Bancos		1.610.864.386	243.193.502
Inversiones temporarias	**5.a**	**56.363.259.694**	**18.556.990.315**
Titulos de renta fija		12.843.141.287	18.556.990.315
Títulos de Renta Fija en Reporto		43.520.118.407	0
Créditos	**5.f**	**361.028.593**	**147.559.236**
Deudores por intermediación		121.521.625	0
Documentos y cuentas por cobrar		227.970.569	0
Cuentas por cobrar a personas y empresas relacionadas		-	147.559.236
Préstamos a corto plazo	**5.g**	11.536.399	0
Otros Activos		**296.810.621**	**1.093.541.613**
Otros Activos Corrientes		296.810.621	1.093.541.613
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**58.631.963.294**	**20.041.284.666**
ACTIVO NO CORRIENTE			
Inversiones permanentes	**5.e**	**5.708.363.790**	**4.432.573.268**
Inversiones en Vínculadas		4.705.363.790	3.429.573.268
Acción en la Bolsa de Valores		1.003.000.000	1.003.000.000
Propiedad, Planta y Equipo		**596.903.395**	**628.171.497**
Muebles y útiles		168.157.637	157.994.000
Equipos		309.456.648	261.197.485
Instalaciones		45.781.989	45.781.989
Mejoras en Edificio		163.198.022	163.198.022
(Depreciación Acumulada)		(89.690.901)	0
Activos Intangibles y Cargos Diferidos	**5.i**	**822.335.382**	**788.926.531**
Licencia		818.352.469	783.945.239
Gastos de Desarrollo		13.854.019	4.981.292
(Amortización Acumulada)		(9.871.106)	0
Otros Activos	**5.g**	**0**	**0**
Otros Activos no corrientes		0	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		**7.127.602.567**	**5.849.671.296**
TOTAL ACTIVOS		**65.759.565.861**	**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	30/09/2024	31/12/2023(*)
PASIVO CORRIENTE			
Pasivo por inversiones	**5.e**	**12.546.110**	**106.624**
Diferencial de precios en instrumentos de renta fija		12.546.110	106.624
Documentos y cuentas por pagar		**184.580.283**	**114.334.614**
Acreedores por Intermediación	**5.j**	35.469.403	0
Acreedores Varios	**5.k**	144.728.617	114.334.614
Cuentas a Pagar a Personas y Empresas Relacionadas	**5.l**	4.382.263	0
Prestamos financieros		**8.888.938.658**	**7.979.333.278**
Sobregiro en cuenta corriente	**5.m**	8.888.938.658	7.979.333.278
Provisiones	**5.n**	**56.530.068**	**35.569.699**
Deudas fiscales		16.028.412	7.369.000
Aportes y retenciones a pagar		40.501.656	5.228
			28.195.471
Otros pasivos		**38.373.862.975**	**42.070.377**
Otros pasivos corrientes	**5.ñ.1**	220.292.007	42.070.377
Deudas con terceros por operaciones de reporto	**5.ñ.2**	38.153.570.968	0
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**47.516.458.094**	**8.171.414.593**
TOTAL PASIVO		**47.516.458.094**	**8.171.414.593**
PATRIMONIO NETO	**5.o**		
TOTAL PATRIMONIO NETO		**18.243.107.767**	**17.719.541.369**
(Según el estado de variación del Patrimonio neto)			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		**65.759.565.861**	**25.890.955.962**

CUENTAS DE ORDEN	30/09/2024	31/12/2023
Cuenta de Orden Deudoras	394.393.882.280	5.367.024.265
Cuenta de Orden Acreedoras	394.393.882.280	5.367.024.265

ESTADO DE RESULTADOS

POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO DE 2024 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVO CON EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO DE 2023 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023.
(Cifras expresadas en guaraníes)

	Nota	30/09/2024	30/09/2023
INGRESOS OPERATIVOS		**4.783.109.197**	**1.066.477.152**
Comisiones por operaciones en rueda		**354.549.988**	**0**
Por intermediación de renta fija en rueda		354.549.988	0
Comisiones por contratos de colocación primaria		**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		1.135.596.517	222.915.469
Ingresos por venta de cartera propia		1.529.832.795	0
Ingresos por operaciones y servicios a personas relacionadas	**5.p**	1.685.331.757	707.156.418
Otros ingresos operativos	**5.q3**	47.744.854	136.405.265
GASTOS OPERATIVOS		**(730.896.805)**	**(47.490.829)**
Gastos por comisiones y servicios		(1.846.739)	0
Aranceles por negociación Bolsa de Valores		(178.141.207)	(40.520.553)
Otros gastos operativos	**5.r**	(550.908.859)	(6.970.276)
RESULTADO OPERATIVO BRUTO		**4.052.212.392**	**1.018.986.323**
GASTOS DE COMERCIALIZACIÓN		**(173.609.442)**	**(64.343.200)**
Publicidad y propaganda		(173.609.442)	(64.343.200)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		**(4.542.338.987)**	**(1.890.783.511)**
Servicios personales		(1.572.829.728)	(638.622.250)
Previsión, amortización y depreciaciones		(111.743.960)	0
Mantenimiento		(856.587.568)	(60.776.666)
Alquileres		(283.132.092)	(230.623.129)
Gastos generales		(103.701.107)	0
Multas		(864.730)	0
Impuestos, tasas y contribuciones		(9.508.248)	0
Otros gastos de administración	**5.r**	(1.603.971.554)	(960.761.466)
RESULTADO OPERATIVO NETO		**(663.736.037)**	**(936.140.388)**
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	**5.r**	**(23.250.853)**	**0**
Otros Ingresos		1.313.391	0
Otros Egresos		(24.564.244)	0
RESULTADOS FINANCIEROS	**5.t**	**(115.398.916)**	**(94.801.154)**
Generados por activos		**3.336.854.839**	**0**
Intereses cobrados		1.870.707	0
Diferencias de cambio		3.334.984.132	0
Generados por pasivos		**(3.452.253.755)**	**(94.801.154)**
Intereses pagados		(302.786.345)	(86.799.088)
Diferencias de cambio		(3.149.467.410)	(8.002.066)
RESULTADO EXTRAORDINARIO		**337.692.922**	**23.453.307**
Ingresos extraordinarios		373.207.454	23.453.307
Egresos extraordinarios		(35.514.532)	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		**(464.692.884)**	**(1.007.488.235)**
IMPUESTO A LA RENTA		**(6.740.718)**	**0**
RESULTADO DEL EJERCICIO		**(471.433.602)**	**(1.007.488.235)**

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 SEPTIEMBRE DE 2024 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVO CON EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO DE 2023 Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023.
(Cifras expresadas en guaraníes)

	30/09/2024	30/09/2023(*)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Ingreso neto de efectivo por comisiones y otros	1.504.188.458	1.065.335.560
Efectivo pagado a empleados	(1.081.734.296)	0
Efectivo utilizado por otras actividades	(228.470.569)	(13.050.779.264)
Pago a proveedores	(2.265.279.873)	(2.248.903.463)
Efectivo neto de utilizdo en actividades de operación	**(2.071.296.280)**	**(14.234.347.167)**
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones en otras empresas	(1.275.790.522)	(3.482.500.000)
Compra de propiedad, planta y equipo	(101.702.756)	(2.442.797.852)
Venta/adquisición neta de acciones y títulos de deuda (cartera propia)	2.005.130.034	0
Intereses percibidos	1.035.531.050	0
Efectivo neto generado/utilizado en actividades de inversión	**1.663.167.806**	**(5.925.297.852)**
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIAMIENTO		
Aportes de Capital	995.000.000	8.500.000.000
Disminución/incremento de préstamos y otras deudas	898.068.981	1.711.949.889
Intereses pagados netos	(302.786.345)	0
Efectivo neto utilizado/generado en actividades de financiamiento	**1.590.282.636**	**10.211.949.889**
Efecto de las variaciones en tipo de cambio	185.516.722	(8.002.066)
Aumento/disminución neta de efectivo y sus equivalentes	**1.367.670.884**	**(9.955.697.196)**
Efectivo y su equivalente al comienzo del ejercicio	243.193.502	10.100.000.000
Efectivo y su equivalente al cierre del ejercicio	**1.610.864.386**	**144.302.804**

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

Rodolfo Ignacio Gauto Mariotti - Director Presidente

Maria Cristina Troche Nuñez - Director Vicepresidente

Dahiana Andrea Gómez Torres

FAMILIAR CASA DE BOLSA

ESTADO DE VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO

POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO DE 2024 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	995.000.000	-29.505.000.000	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	(471.433.602)	(471.433.602)
Ajustes de Resultados Acumulados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total al 30/09/2024	**50.000.000.000**	**-29.505.000.000**	**20.495.000.000**	**103.000.000**	**0**	**0**	**0**	**(1.883.458.631)**	**(471.433.602)**	**18.243.107.767**
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 11 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre 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 Nº 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		Nº de votos que otorga cada una	Valor nominal por acción Gs.	Total integrado Gs.	Capital Autorizado Gs.
	Tipo	Cantidad				
Al 30/09/2024	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 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 septiembre 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 período 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 Capitulo 9 Titulo 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 septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023 fueron del 2,9% y 2,5% respectivamente.

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.

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 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 previsiones

Las previsiones 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 septiembre 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 septiembre 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. 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 30/09/2024	Periodo Anterior al 30/09/2023	Ejercicio Anterior al 31/12/2023
Tipo de Cambio para Activos - Comprador	7.539,62	7.289,83	7.263,59
Tipo de Cambio para Pasivos - Vendedor	7.539,62	7.307,17	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 30/09/2024	Saldo al 30/09/2024 Gs.	Tipo de cambio al 31/12/2023	Saldo al local 31/12/2023 Gs.
ACTIVO CORRIENTES						
Disponibilidades						
Bancos	US$	25.446,35	7.799,24	198.462.191	7.263,59	129.420.470
Créditos						
Deudores por Intermediación	US$	15.114,66	7.799,24	117.882.861	7.263,59	0
Cuentas por cobrar personas y empresas relac.	US$	1.438,14	7.799,24	11216399	7.263,59	0
Documentos y cuentas por cobrar		27.010,75	7.799,24	210.663.322	7.263,59	0
Otros activos corrientes	US$					
Otros activos corrientes		14.430,80	7.799,24	112.549.273	7.263,59	25.422.565
Inversiones temporarias	US$					
Bonos Subordinados	US$	0	7.799,24	0	7.263,59	355.915.910
Bonos Financieros	US$	65.000,00	7.799,24	506.950.600	7.263,59	493.924.120
Bonos Corporativos	US$	84.000,00	7.799,24	655.136.160	7.263,59	0
Titulos Renta Fija en Repo	US$	5.124.000,00	7.799,24	39.963.305.760	7.263,59	0
Certificado de Depósito de Ahorro	US$	1.075.000,00	7.799,24	8.384.183.000	7.263,59	1.946.642.120
Intereses a cobrar- Instrumentos financieros	US$	254.358,12	7.799,24	1.983.800.024	7.263,59	15.984.874
Intereses a devengar	US$	(248.774,60)	7.799,24	(1.940.252.811)	7.263,59	0
Diferencias de precio (-)	US$	1.503,71	7.799,24	11.727.795	7.263,59	0
Intereses a Cobrar – Títulos en Reporto	US$	2.239.705,75	7.799,24	17.468.002.674	7.263,59	0
Intereses a Devengar – Títulos en Reporto	US$	(2.170.462,17)	7.799,24	(16.927.955.375)	7.263,59	0
Diferencias de Precio (-) Títulos en Reporto	US$	0,19	7.799,24	1.482	7.263,59	0
TOTAL ACTIVOS		**6.507.771,70**		**50.755.673.355**		**2.967.310.059**
PASIVOS CORRIENTES						
Documentos y cuentas por cobrar						
Acreedores varios	US$	(14.063,89)	7.799,24	(109.687.653)	7.283,62	(83.768.913)
Inversiones Pasivas						
Titulos Renta Fija en Repo	US$	(4.865.466,68)	7.799,24	(37.946.942.349)		
Diferencia de Precio (+) Titulos en Reporto	US$	(1.562,12)	7.799,24	(12.183.349)	7.263,59	0
Prima a Pagar	US$	(61.110,69)	7.799,24	(476.616.938)	7.263,59	0
Prima a Devengar	US$	34.617,26	7.799,24	269.988.319	7.263,59	0
Préstamos Financieros						
Sobregiro en Cuenta Corriente	US$	(1.136.418,43)	7.799,24	(8.863.200.076)	7.283,62	(1.298.559.416)
TOTAL PASIVO	US$	**(6.044.004,55)**		**(47.138.642.047)**		**(1.382.328.329)**
POSICIÓN NETA		**463.767,15**		**3.617.031.308**		**1.584.981.730**

5.c) Diferencia de cambio en moneda extranjera

Concepto	Tipo de cambio al 30/09/2024	Monto ajustado Gs. al 30/09/2024	Tipo de cambio al 31/12/2023	Monto ajustado Gs. al 31/12/2023
Ganancias por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.799,24	2.791.470.397	7.289,83	0
Ganancias por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.799,24	543.513.735	7.307,17	0
Total Ganancias por valuación en moneda extranjera		**3.334.984.132**		**0**
Pérdidas por valuación de activos monetarios en moneda extranjera	7.799,24	(1.527.509.669)	7.289,83	(30.936.147)
Pérdidas por valuación de pasivos monetarios en moneda extranjera	7.799,24	(1.621.957.741)	7.307,17	(24.010.172)
Total Pérdidas por valuación en moneda extranjera		**(3.149.467.410)**		**(8.002.066)**
RESULTADO NETO POR VALUACIÓN		**185.516.722**		**(8.002.066**

5.d) Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro disponibilidades está compuesto por las siguientes cuentas:

Fondos Propios	30/09/2024 Gs.	31/12/2023 Gs.
Bancos - Cuentas Clearing		
Banco Familiar N° 5354348	176.666.961	15.425.695
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5354351	554.214	1.380
Bancos - Cuentas Administración		
Banco Familiar Cta Cte. N° 22-3165270	1.973.596	5.000.000
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5268232	190.379	13.070.903
Bancos - Cuentas de Cartera Propia		
Banco Familiar Cta Cte. N° 0-5810848	5.000.000	0
Banco Familiar Cta Ahorro. N°22-3165283	1.125.896.196	17.811.673
Banco Continental Cta. De Ahorro N° 01-00748385-07	29.715.026	0
Banco Continental Cta. Cte. N° 12519126	53.946.449	16.908.556
Banco Itaú Cta. Cte. N° 400006721	6.070.000	6.150.000
BNF Cta.Cte. N° 023504/5	8.135.819	0
Zeta Banco Cta. De Ahorro N° 193105436	5.000.000	12.641.745
Zeta Banco Cta. Cte. N° 114100895	21.367.422	0
Solar Banco SAECA Cta. De Ahorro N° 191165	4.390	4.738.348
Financiera Paraguayo Japonesa Cta. De Ahorro	12.702.804	11.312
Ueno Banco Cta. Cte. N° 900655065	1.000.000	12.712.205
Tu Financiera Cta. De Ahorro N° 20268110	0	10.548.886
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694003	5.004.623	6.523.646
Banco Río Cta. De Ahorro N° 825006827006	1.268	300.966
Banco Sudameris Cta.Cte. N° 4799417	10.000.000	5.000.000
Bancop Cta Cte.	17.596.723	0
Banco Itaú Cta. Cte. N° 450002424	46.795.440	43.581.540
Ueno Bank Cta. Cte. N° 900655058	779.924	726.359
Tu Financiera Cta. De Ahorro N° 20268195	1.000.090	0
Banco GNB Cta.Cte. N° 12315694004	42.895.820	35.722.338
Banco Sudameris Cta. De Ahorro N° 4799417	38.567.242	36.317.950
Totales	**1.610.864.386**	**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 30 de septiembre de 2024, las cuales se hallan valuadas conforme al criterio expuesto en la nota 3.2 b. fue la siguiente:

FAMILIAR CASA DE BOLSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

INFORMACIÓN SOBRE EL DOCUMENTO Y EMISOR								INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR A LA FECHA DE LA ÚLTIMA PUBLICACIÓN DISPONIBLE		
EMISOR	TIPO DE TÍTULO	CANTIDAD DE TÍTULOS	VALOR NOMINAL UNITARIO		VALOR CONTABLE ACTIVO GS.	VALOR CONTABLE PASIVO GS.	VALOR CONTABLE GS.	CAPITAL GS.	RESULTADO GS.	PATRIMONIO GS.
			GS.	USD.						
INVERSIONES TEMPORARIAS TÍTULOS DE RENTA FIJA										
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	BONOS FINANCIEROS	1.791	1.000.000	0,00	1.802.148.362	0	1.802.148.362	1.133.000.000.000	956.920.867.465	5.508.898.664.274
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	BONOS FINANCIEROS	19	1.000.000	0,00	19.633.108	0	19.633.108	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	BONOS FINANCIEROS	5	1.000.000	0,00	5.051.952	(1)	5.051.951	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
INDEX S.A.C.I.	BONOS CORPORATIVOS	100	1.000.000	0,00	101.640.836	0	101.640.836	100.000.000.000	96.431.363.836	553.510.417.983
CAMPESTRE S.A.E.	BONOS CORPORATIVOS	15	1.000.000	0,00	15.420.000	(349.514)	15.070.486	20.000.000.000	5.446.378.127	170.884.262.541
TELECEL	BONOS CORPORATIVOS	2	1.000.000	0,00	2.012.740	(13.246)	1.999.494	327.245.000.000	100.697.000.000	793.484.000.000
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	BONOS PÚBLICOS	135	1.000.000	0,00	146.669.945	0	146.669.945	N/A	N/A	N/A
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	BONOS PÚBLICOS	80	1.000.000	0,00	81.534.917	0	81.534.917	N/A	N/A	N/A
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	0,00	104.073.425	0	104.073.425	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	0,00	104.073.425	0	104.073.425	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	100.000.000	0,00	104.073.425	0	104.073.425	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	0,00	151.052.877	0	151.052.877	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	0,00	151.052.877	0	151.052.877	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	0,00	151.052.877	0	151.052.877	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	0,00	151.052.877	0	151.052.877	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	CDA	1	150.000.000	0,00	151.052.877	0	151.052.877	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	CDA	1	0,00	200.000,00	1.562.604.478	0	1.562.604.478	2.055.681.870.981	427.990.394.959	3.613.230.245.552
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	CDA	1	0,00	250.000,00	1.962.210.628	0	1.962.210.628	2.055.681.870.981	427.990.394.959	3.613.230.245.552
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	CDA	1	0,00	250.000,00	1.962.121.295	0	1.962.121.295	2.055.681.870.981	427.990.394.959	3.613.230.245.552
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	CDA	1	0,00	100.000,00	781.302.258	0	781.302.258	2.055.681.870.981	427.990.394.959	3.613.230.245.552
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	CDA	1	0,00	100.000,00	781.302.204	0	781.302.204	2.055.681.870.981	427.990.394.959	3.613.230.245.552
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA	CDA	1	0,00	25.000,00	195.149.230	0	195.149.230	112.500.000.000	14.726.604.494	161.770.152.400
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA	CDA	1	0,00	25.000,00	195.149.230	0	195.149.230	112.500.000.000	14.726.604.494	161.770.152.400
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA	CDA	1	0,00	25.000,00	195.149.230	0	195.149.230	112.500.000.000	14.726.604.494	161.770.152.400
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	CDA	1	0,00	50.000,00	393.970.107	0	393.970.107	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	CDA	1	0,00	50.000,00	393.970.107	0	393.970.107	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
BANCO RÍO S.A.E.C.A.	BONOS FINANCIEROS	5	0,00	1.000,00	39.319.245	0	39.319.245	464.324.000.000	45.806.618.404	595.040.117.730
BANCO RÍO S.A.E.C.A.	BONOS FINANCIEROS	60	0,00	1.000,00	471.831.402	0	471.831.402	464.324.000.000	45.806.618.404	595.040.117.730
PANCHITA G. DE NAVEGACION S.A.E.	BONOS CORPORATIVOS	84	0,00	1.000,00	667.465.355	0	667.465.355	64.000.000	(9.622.955)	272.071.289
Títulos de Renta Fija en Reporto										
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	CDA	1	0	100.000,00	781.302.203,70	0	781.302.194	2.055.681.870.981	427.990.394.959	3.613.230.245.552
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	CDA	1	0	50.000,00	393.970.084	0	393.970.074	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	BONOS FINANCIEROS	240	0	1.000,00	1.904.151.237	0	1.904.151.230	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	BONOS FINANCIEROS	400	0	1.000,00	3.172.757.037	0	3.172.757.030	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	BONOS SUBORDINADOS	139	0	1.000,00	1.118.113.358,01	(12.181.321)	1.105.932.037	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	BONOS SUBORDINADOS	350	0	1.000,00	2.764.569.968,40	0	2.764.569.968	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	BONOS SUBORDINADOS	420	0	1.000,00	3.317.483.868,48	0	3.317.483.868	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	BONOS SUBORDINADOS	1500	0	1.000,00	11.848.158.121,59	(2.028)	11.848.156.094	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	BONOS SUBORDINADOS	25	0	1.000,00	197.469.269,53	0	197.469.270	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	BONOS SUBORDINADOS	500	0	1.000,00	3.947.100.291,26	0	3.947.100.291	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	BONOS SUBORDINADOS	1400	0	1.000,00	11.058.279.561,61	0	11.058.279.562	286.379.900.000	38.087.274.071	363.139.689.698
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	BONOS FINANCIEROS	1000	1.000.000	0	3.016.763.441	0	3.016.763.441	570.000.000.000	211.910.906.693	1.255.705.546.681
Previsiones s/ Títulos de Renta Fija										
Previsión s/ Bonos Corporativos					0	0	0			
Previsiones s/ Títulos de Renta Fija en Reporto										
Previsión s/ Bonos Corporativos					0	0	0			
Total al 30/09/2024					**56.363.259.728**	**(12.546.110)**	**56.350.713.584**			
Total al 31/12/2023(*)					**18.556.990.315**	**(106.624)**	**18.556.883.691**			

(*) Reexpresado a efectos comparativos.

INVERSIONES PERMANENTES							
Bolsa de Valores Asunción S.A.	Acciones	1	262.142.322	0	1.003.000.000	0	11.003.000.000
Inversiones Especiales en Vinculada			0	0	4.705.363.790	0	4.705.363.790
Total al 30/09/2024					**5.708.363.790**	**0**	**5.708.363.790**
Total al 31/12/2023					**4.432.573.268**	**0**	**4.432.573.268**

La composición de la cartera de inversiones temporales y permanentes al 30 de septiembre de 2024 con valor de cotización fue la siguiente:

CUENTAS	VALOR DE COSTO GS.	VALOR CONTABLE GS.	VALOR NOMINAL UNITARIO		VALOR DE COTIZACIÓN (**) GS.
			GS.	USD.	
INVERSIONES TEMPORARIAS TÍTULOS DE RENTA FIJA					
BANCO ITAÚ PARAGUAY S.A.	1.000.000	1.802.148.362	1.000.000	0,00	0
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	1.000.000	19.633.108	1.000.000	0,00	0
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	1.000.000	5.051.951	1.000.000	0,00	0
INDEX S.A.C.I.	1.000.000	101.640.836	1.000.000	0,00	0
CAMPESTRE S.A.E.	1.000.000	15.070.486	1.000.000	0,00	0
TELECEL	1.000.000	1.999.494	1.000.000	0,00	0
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	1.000.000	146.669.945	1.000.000	0,00	0
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	1.000.000	81.534.917	1.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	100.000.000	104.073.425	100.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	100.000.000	104.073.425	100.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	100.000.000	104.073.425	100.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	150.000.000	151.052.877	150.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	150.000.000	151.052.877	150.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	150.000.000	151.052.877	150.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	150.000.000	151.052.877	150.000.000	0,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	150.000.000	151.052.877	150.000.000	0,00	0
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	1.559.848.000	1.562.604.478	0	200.000,00	0
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	1.949.810.000	1.962.210.628	0	250.000,00	0
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	1.949.810.000	1.962.121.295	0	250.000,00	0
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	779.924.000	781.302.258	0	100.000,00	0
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	779.924.000	781.302.204	0	100.000,00	0
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA	194.981.000	195.149.230	0	25.000,00	0
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA	194.981.000	195.149.230	0	25.000,00	0
FINANCIERA PARAGUAYO JAPONESA	194.981.000	195.149.230	0	25.000,00	0
BANCO FAMILIAR	389.962.000	393.970.107	0	50.000,00	0
BANCO FAMILIAR	389.962.000	393.970.107	0	50.000,00	0
BANCO RÍO S.A.E.C.A.	38.995.200	39.319.245	0	1.000,00	0
BANCO RÍO S.A.E.C.A.	467.942.400	471.831.402	0	1.000,00	0
PANCHITA G. DE NAVEGACION S.A.E.	655.119.360	667.465.355	0	1.000,00	0
BANCO NACIONAL DE FOMENTO	780.888.766	781.302.194	0	100.000,00	0
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	373.522.527	393.970.074	0	50.000,00	0
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	1.871.817.600	1.904.151.230	0	1.000,00	0
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	3.130.636.774	3.172.757.030	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	1.082.186.354	1.105.932.037	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	2.729.734.000	2.764.569.968	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	3.275.680.800	3.317.483.868	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	11.709.837.430	11.848.156.094	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	194.981.000	197.469.270	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	3.944.995.978	3.947.100.291	0	1.000,00	0
ZETA BANCO S.A.E.C.A.	10.918.936.000	11.058.279.562	0	1.000,00	0
BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.	3.015.028.767	3.016.763.441	1.000.000	0,00	0
Previsión s/ Bonos Corporativos		0			
Previsión s/ Bonos Corporativos en Repo		0			
Total al 30/09/2024		**56.350.713.584**			**0**
Total al 31/12/2023(*)		**18.556.883.691**			**0**
INVERSIONES PERMANENTES					
Bolsa de Valores Asunción S.A.	1.003.000.000	1.003.000.000	200.000.000	0,00	0
Inversiones especiales	4.705.363.790	4.705.363.790	0	0,00	0
Total al 30/09/2024		**5.708.363.790**			**0**
Total al 31/12/2023		**4.432.573.268**			**0**

ACCIÓN DE LA BOLSA DE VALORES		
Cantidad	**Valor Nominal**	**Valor del Mercado**
1 (una)	200.000.000	1.003.000.000
Total al 30/09/2024	**200.000.000**	**1.003.000.000**
Total al 31/12/2023	**200.000.000**	**1.003.000.000**

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

FAMILIAR CASA DE BOLSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

5.f) Créditos
A continuación, la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Deudores por Intermediación		
Operaciones a liquidar Gs	227.970.569	0
Comisiones por cobrar U$S	117.882.861	0
Comisiones por cobrar Gs	3.638.764	0
Préstamos a Personas y Empresas Vinculadas	11.536.399	0
Total al 30/09/2024	**361.028.593**	**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
Pagos no aplicados de impuestos	12.835.340	0
IVA Crédito Fiscal 10%	107.443.446	0
IVA Crédito Fiscal 5%	3.119	0
Retencion IVA	51.881.605	0
Retencion RENTA	600.000	0
Anticipos a Proveedores Gs	18.584.226	0
Anticipos a Proveedores U$S	7.199.068	0
Seguros a Vencer	311.180	0
Aranceles - BVPASA U$S	14.389.967	0
Suscripciones pagadas por adelantado GS	7.993.930	0
Otros Gastos a Devengar	1.791.348	0
Alquileres Pagados por Adelantado	73.777.393	0
Total al 30/09/2024	**296.810.621**	**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	10.163.637	0	(20.437.614)	147.720.023
Equipos	261.197.485	48.259.163	0	(40.727.808)	268.728.840
Instalaciones	45.781.989	0	0	(2.746.917)	43.035.072
Mejoras en Edificio	163.198.022	0	0	(25.778.562)	137.419.460
Total al 30/09/2024	**628.171.497**	**58.422.799**	**0**	**(89.690.901)**	**596.903.395**
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	34.407.230	0	(9.822.255)	808.530.214
Programas informáticos	4.981.293	8.872.727	0	(48.851)	13.805.169
Total al 30/09/2024	**788.926.532**	**43.279.957**	**0**	**(9.871.106)**	**822.335.382**
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 U$S	35.469.403	0
Total al 30/09/2024	**35.469.403**	**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	144.728.617	0
Total al 30/09/2024	**144.728.617**	**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:

Noimbre	Relación	Tipo de operación	Antigüedad de la deuda	Vencimiento	30/09/2024	31/126/2023
Banco Familiar SAECA	Vinculada por accionistas en común	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	0	0	4.382.263	0
		Totales			**4.382.263**	**0**

5.m) Sobregiro en cuenta corriente
A continuación, se detalla la composición:

Concepto	Corto Plazo	Largo Plazo
Sobregiro en USD	8.863.200.076	0
Sobregiro en Gs	25.738.582	0
Total al 30/09/2024	**8.888.938.658**	**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	40.501.656	0
Retención IVA a pagar	9.276.000	0
Impuesto a la renta a pagar	6.740.718	0
Retención renta a pagar	11.694	0
Total al 30/09/2024	**56.530.068**	**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	17.468.005	0
Seguro médico a pagar	27.259.492	0
Aguinaldos por pagar	99.844.876	0
Gratificaciones por desempeño a Pagar	74.001.794	0
Servicios básicos a pagar	1.717.840	0
Total al 30/09/2024	**220.292.007**	**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	37.946.942.349	0
Diferencia de precio a pagar - REPO	476.616.938	0
Diferencia de precio a devengar - REPO G	(269.988.319)	0
Total al 30/09/2024	**38.153.570.968**	**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 cierra 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	(1.883.458.631)	(1.883.458.631)
Resultados del ejercicio	(1.883.458.631)	1.883.458.631	(471.433.602)	(471.433.602)
Total	**17.719.541.369**	**2.878.458.631**	**-2.354.892.233**	**18.243.107.767**

5.p) Saldos y transacciones con partes relacionadas
A continuación, se detalla la composición:

Nombre	Relación	Tipo de Operación	Saldos	
			30/09/2024	31/12/2023
Zeta Banco S.A.E.C.A.	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Inversión en Bonos	34.251.174.439	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en Bonos	8.118.356.775	9.344.648.432
Banco Nacional de Fomento	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Inversión en CDA	7.049.540.863	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión permanente	4.705.363.790	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Inversión en CDA	1.181.910.299	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Caja de Ahorro	1.125.896.196	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuenta Corriente	184.385.150	132.698.568
Familiar AFPISA	Vinculada	Cuentas a Cobrar	0	0
Fondo Mutuo FAM Liquidez Guaraníes	Vinculada	Cuentas a Cobrar	0	26.256.476
Total Activo			**56.616.627.512**	**9.503.603.476**
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Sobregiro	8.862.711.298	7.979.333.278
Gerentes, Administradores y Auditores / Beneficios salariales	Vinculada	Cuentas Salariales	16.911.111	0
Zeta Banco S.A.E.C.A.	Saldos y transacciones con partes relacionadas	Inversión en Bonos	12.183.349	0
Banco Familiar SAECA	Vinculada	Cuentas por pagar Tarjeta de Crédito	4.382.263	0
Total Pasivo			**8.896.188.020**	**7.979.333.278**

Resultado con empresas vinculadas
A continuación, se detalla la composición:

Persona o Empresa vinculada	30/09/2024	30/09/2023(*)
INGRESOS		
Banco Familiar S.A.E.C.A. - Vinculada		
Comisiones por caución bursátil	0	0
Comisión por intermediación de Renta Fija	0	-
Comisión por colocación	0	0
Operaciones y servicios a personas relacionadas	1.142.487.758	382.394.964
Intereses y dividendos de cartera propia	534.494.986	242.140.802
Diferencia de Precio por Valor de Compra (+)	0	0
Aranceles Cobrados - BVPASA	6.223.013	41.369.473
Fondo de Garantía - BVPASA	2.126.000	0
Recupero de Gastos	0	0
TOTAL INGRESOS	**1.685.331.757**	**665.905.239**
EGRESOS		
Banco Familiar S.A.E.C.A. - Vinculada		
Diferencia de Precio - Operaciones	131.895.207	0
Gastos Bancarios	10.509.607	2.156.478
Comisiones por servicio de custodia	6.080.653	0
Reembolso de gastos y costos administrativos	0	0
Intereses por Sobregiro	0	0
Intereses sobre préstamos	0	86.799.088
Personas Vinculadas		
Gerentes, Administradores y Auditores / Beneficios salariales	907.027.330	399.000.000
TOTAL EGRESOS	**1.055.512.797**	**487.955.566**

(*) Reexpresado a efectos comparativos

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 extrabusátiles

5.q.3 - Otros ingresos operativos
A continuación, se detalla la composición:

Concepto	30/09/2024 Gs.	30/09/2023(*) Gs.
Aranceles BVPASA	23.741.072	24.068.377
Primas por valor de compra futura (repo)	10.384.342	4.435.265
Comisión Servicio Transf. de Cartera GS	5.775.827	101.871.265
Fondos de Garantía BVPASA	7.621.908	6.030.358
Intereses sobre capitalizacion C.A. Gs.	221.705	0
Totales	**47.744.854**	**136.405.265**

(*) Reexpresado a efectos comparativos

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

Concepto Otros Gastos Operativos	30/09/2024 Gs.	30/09/2023 Gs.
Diferencia de Precio (-) Operaciones	533.665.921	6.970.276
Interes por operaciones repo	17.242.938	0
Total	**550.908.859**	**6.970.276**
Otros gastos de comercialización		
Gastos de pubicidad y marketing	173.609.442	64.343.200
Total	**173.609.442**	**64.343.200**
Otros gastos de administración		
Gastos de Representación	69.450.848	0
Gastos de Viaje	187.930	0
Actualizacion Pagina Web	1.454.545	0
Aporte Patronal IPS 16,5%	222.070.661	97.267.081
Capacitación y Entrenamiento	948.102	34.087.432
Seguros Privados al Personal	68.602.946	0
Gourmet Card	65.553.818	0
Movil Card	500.000	0
Auditoría Externa	69.042.886	0
Otros Honorarios Profesionales	22.923.497	158.627.043
Honorarios Directores	548.940.000	399.000.000
Honorarios Profesionales	151.912.877	0
Servicios de Informática	4.180.741	0
Gastos de Asamblea	305.455	0
Seguros pagados	15.060.505	0
Servicios de Limpieza	42.961.531	0
Gastos de refrigerios	4.479.442	0
Gastos en el exterior	269.710	0
Gastos de Movilidad	11.460.473	0
Certificados Digitales	1.336.364	0
Combustible y lubricantes	3.918.377	0
Otros Gastos Administrativos	160.000	200.327.366
Gastos Bancarios - Personas y empresas r	561.374	2.156.478
Gastos Bancarios - Personas y empresas r	9.948.233	0
Gastos Bancarios - No Vinculado	54.734.672	6.159.211
Gastos Bancarios - No Deducible	44	0
IVA Costo	220.193.612	63.136.855
Gastos varios	442.287	0
Gastos no Deducibles - Gs	12.340.124	0
IVA GND	30.500	0
Total	**1.603.971.554**	**960.761.466**
Impuesto a la renta		
Impuesto a la renta	6.740.718	0
Total	**6.740.718**	**0**

(*) Reexpresado a efectos comparativos

FAMILIAR CASA DE BOLSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024

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

Concepto	30/09/2024 Gs.	30/09/2023 Gs.
Ingresos por ajustes y redondeos	1.234.491	0
Descuentos obtenidos	78.900	0
Total Otros Ingresos	**1.313.391**	**0**
Egresos por ajustes y redondeos	13.387.398	0
Egresos por Error Operativo GND	11.176.846	0
Total Otros Egresos	**24.564.244**	**0**

5.t) Resultados financieros
A continuación, se detalla la composición:

Ganancias	30/09/2024 Gs.	30/09/2023 Gs.
Intereses Cobrados	1.870.707	0
Diferencia de cambio cuentas activas	2.791.470.397	0
Diferencia de cambio cuentas pasivas	543.513.735	0
Totales	**3.336.854.839**	**0**
Perdidas	**30/09/2024 Gs.**	**30/09/2023 Gs.**
Intereses pagados	302.786.345)	(86.799.088)
Diferencia de cambio cuentas activas	(1.527.509.669)	0
Diferencia de cambio cuentas pasivas	(1.621.957.741)	(8.002.066)
Totales	**(3.452.253.755)**	**(8.002.066)**
Resultados financieros netos	**(115.398.916)**	**(8.002.066)**

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 poliza de seguros, cuyo valor es de ₲. 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 suscripto.

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 en enero 2020 entró en vigencia la Ley Nº 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

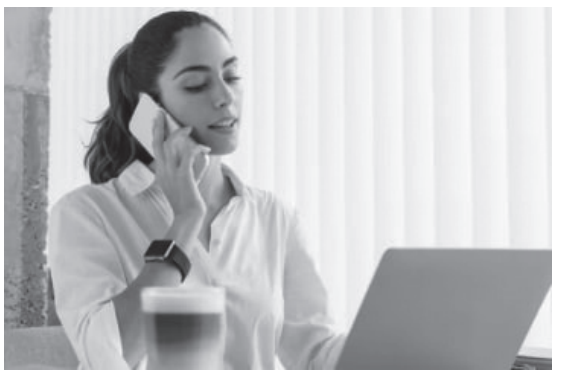
¡Descubrí cómo podemos ayudarte a cumplir tus objetivos financieros!

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