

Asunción, 16 de Octubre del 2017

ANEXO I – INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS

A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS:

Según Art. 34 de la Ley 1284/98:

Inciso a)

- María Sarah Cartes Jara

Inciso b)

- La entidad no posee más del diez por ciento del Capital en otras sociedades anónimas.

Inciso c)

- La accionista mayoritaria Sra. María Sarah Cartes Jara tiene potestad suficiente para designar miembros del Directorio.

Inciso d)

• **Directores:**

Eduardo César Campos Marín	-	Presidente
María Sarah Cartes Jara	-	Vicepresidente
Carlos Eduardo Moscarda Mendoza	-	Director Titular
Guiomar De Gásperi Chaves	-	Director Titular
Antonio Diego Laterra Fenu	-	Director Titular
Carlos Alberto Palacios Cañellas	-	Director Titular
Aníbal Fernando Paciello Rodríguez	-	Director Titular

• **Síndicos:**

Oscar Manuel Verón De Astrada	-	Síndico Titular
María Mercedes Martínez Delgado	-	Síndico Suplente

ANTONIO LATERRA
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

CARLOS MOSCARDA
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

TEMDO266/06112017

Según Art. 27 de la Res. 763/04

- Inversiones de la Sociedad en Valores de otras Empresas que representen más del 10% del Activo de la Sociedad:
 - La Entidad no registra Inversiones en Valores de otras Empresas que representen más del 10% del total de sus Activos.
- Activos de la Sociedad comprometidos en más del 20% en garantía de Obligaciones de otra u otras empresas:
 - La Entidad no registra Obligaciones que comprometan más del 20% de sus Activos en garantía de otra u otras Empresas.

Según Art. 28 de la Res. 763/04

- Vinculación por Nivel de Endeudamiento:
 - La Entidad no registra vinculaciones por acreencias de personas físicas o jurídicas que representen más del 25% del total de las obligaciones de la entidad.

Según Art. 1° Resolución CNV N° 1257/10:

- *Eduardo Campos:*

Banco Amambay S.A.	Accionista - Presidente
--------------------	-------------------------

- *Sarah Cartes:*

Banco Amambay S.A.	Accionista – Vicepresidente
Ganadera Sofía S.A.	Accionista – Presidente
Chajha S.A.	Accionista – Presidente
Ganadera Las Pampas S.A.	Accionista - Presidente
La Misión S.A.	Accionista - Presidente
Consignataria de Ganado S.A. CGSA	Accionista – Presidente - Apoderada
Fundación Ramón T. Cartes	Vicepresidente – Apoderada
Fundación Ñande Paraguay	Socia Fundadora
Tabacalera del Este S.A.	Accionista – Director
Palermo S.A. (Ex Tabacos del Paraguay S.A.)	Accionista – Director

ANTONIO LATERRA
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

CARLOS MOSCARDA
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

TEMDO266/06112017

CRISTIANO RIVAS
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

Compañía Agrotabacalera del Paraguay S.A.	Accionista – Director
Las Hortensias Emprendimientos S.A.	Accionista – Director
Bebidas del Paraguay S.A.	Accionista
Tierra Buena S.A.	Accionista
Aero Centro S.A.	Accionista
Compoende Aeronáutica del Paraguay S.A.	Accionista
Distribuidora del Paraguay S.A.	Accionista
Transporte Multimodal del Paraguay S.A.	Accionista
Agrocitrus del Paraguay S.A.	Accionista
Developy S.A.	Accionista
Radio Montecarlo S.A.	Accionista
Multimedia S.A.	Accionista
Bricks Center S.A.	Accionista
QSR S.A.	Accionista
Habacorp S.R.L	Socio
Cigar Trading S.R.L.	Socio
Uno S.A.	Accionista
Prana S.A.	Accionista
Veneto S.A.	Accionista
Andelle S.A.	Accionista
Emprendimientos Hoteleros S.A.	Accionista
Espal S.A.	Accionista
Forestal Agrícola del Amambay S.A.	Accionista
Ganadera María Sol S.A.	Accionista

CUSTAVO RIVAS
Gerente de Banca Institucional
BANCO AMAMBAY S.A.

LUIS ESCOBAR
GERENTE DE VENTA DE DINERO
BANCO AMAMBAY S.A.

ERNESTO LA TERRA
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

CARLOS MOSCARDA
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

TEMDO266/06112017



Gráfica y Editorial Intersudamericana S.A.	Accionista
Música y Pasión S.A.	Accionista
Dalya S.A.	Accionista
Hoteles Contemporáneos S.A.	Accionista
FP Hoteles S.A.	Accionista
Grupo Nación S.A.	Accionista
Saga Gym S.R.L.	Accionista
Hey Network S.A.	Accionista

- *Guíomar De Gásperi:*

Banco Amambay S.A.	Accionista - Director
Aero Centro S.A.	Síndico
Servicios Legales Gestio S.A.	Presidente

- *Carlos Moscarda:*

Banco Amambay S.A.	Accionista - Director
--------------------	-----------------------

- *Antonio Laterra:*

Banco Amambay S.A.	Director
--------------------	----------

- *Fernando Paciello:*

Banco Amambay S.A.	Director – Gerente General
--------------------	----------------------------

- *Carlos Palacios:*

Banco Amambay S.A.	Director
Palacios Prono & Talavera Abogados	Abogado - Socio

GUSTAVO RIVAS
Gerente de Tesorería Institucional
BANCO AMAMBAY S.A.

LUIS ESCOBAR
GERENTE DE MEDIO DE DINERO
BANCO AMAMBAY S.A.

ANTONIO LATERRA
DIRECTOR
BANCO AMAMBAY S.A.

CARLOS MOSCARDA
DIRECTOR

TEM0266/06112017

ACTA DE DIRECTORIO N° 1001


En la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay, a los diecisiete días de octubre del año dos mil diecisiete, siendo las ocho horas, se reúne el Directorio del **BANCO AMAMBAY S.A.** en el domicilio social de la institución. Preside la reunión el Presidente del Directorio Sr. Eduardo Campos. Seguidamente, se pone a consideración de los presentes el único punto del **ORDEN DEL DÍA:**

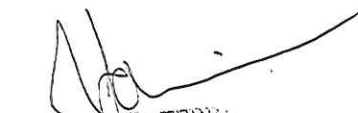
- ✓ **Informe para la Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.**

El Sr. Eduardo Campos pone a consideración de los presentes, la aprobación de los Informes al 30 de Setiembre de 2017 a ser presentado a la Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores Productos de Asunción S.A. compuesto de:


- a) Balance General,
- b) Informe del Síndico,
- c) Informe de Personas Vinculadas,

La moción es puesta a consideración de los presentes y aprobada por unanimidad, disponiéndose a dar cumplimiento a la Resolución de la CNV N° 763/04 del 12/3/2004 y 1257/10 del 26/2/2010. No habiendo otro punto que tratar, se levanta la sesión siendo las ocho horas y cuarenta y cinco minutos.-


FERNANDO SERRANO
DIRECTOR GENERAL
BANCO AMAMBAY S.A.


ANTONIO LATERRA
Director
BANCO AMAMBAY S.A.


CARLOS MOSCARDA
Director
BANCO AMAMBAY S.A.


EDUARDO CAMPOS
PRESIDENTE
BANCO AMAMBAY S.A.

Es reproducción fiel



INFORME DEL SÍNDICO

Asunción, 12 de Octubre de 2.017

Señores

Accionistas del Banco Amambay S.A.

Presente

Conforme a lo establecido en el Art. 1.124 del Código Civil, informo que he procedido a la revisión del Estado de Situación Patrimonial, el Estado de Resultados e Información Complementaria del Banco Amambay S.A., al 30 de Setiembre de 2.017, habiéndolos encontrado de conformidad y de acuerdo con los Principios Contables Generalmente Aceptado, y a normas legales Vigentes.-

En mi opinión, los Estados Contables demuestran razonablemente la situación patrimonial y financiera del Banco Amambay S.A. al 30 de Setiembre de 2.017.-

Elevo el presente informe para los fines que hubiere lugar.

Atentamente.



MANUEL VERON DE ASTRADA
Síndico Titular

Es reproducción fiel





Management System
ISO 9001:2008

www.tuv.com
ID 9105077982



CASA MATRIZ: Aviadores del Chaco e/ San Martín y Pablo Alborno - Tel.: 618 7000 - Asunción, Paraguay - www.bancoamambay.com.py

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2017

ACTIVO	Guaraníes	PASIVO	Guaraníes
- Disponible	1.073.891.353.331	- Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	746.573.136.974
- Valores Públicos y Privados	268.648.715.386	- Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector No Financiero	3.221.460.850.702
- Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	253.670.043.344	- Obligaciones Diversas	182.139.505.451
- Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector No Financiero	2.753.259.132.140	- Provisiones y Previsiones	37.076.404.058
- Créditos Diversos	174.372.433.581	TOTAL PASIVO	4.187.249.897.185
- Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	13.301.646.600	PATRIMONIO	
- Inversiones	71.458.039.379	- Capital Social	203.880.000.000
- Bienes de Uso	30.980.617.617	- Aportes no Capitalizados	0
- Cargos Diferidos e Intangibles	5.807.678.942	- Ajustes al Patrimonio	22.727.733.555
		- Reservas	104.813.923.325
		- Resultados Acumulados	0
		- Utilidad del Ejercicio	126.718.106.255
		- Utilidad antes de Impuesto a la Renta	140.059.106.255
		- Impuesto a la Renta	13.341.000.000
		TOTAL PATRIMONIO	458.139.763.135
TOTAL ACTIVO	4.645.389.660.320	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4.645.389.660.320

CUENTAS DE CONTINGENCIA
CUENTAS DE ORDEN

221.949.902.397
4.779.797.674.404

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	Guaraníes	GANANCIAS	Guaraníes
- Pérdidas por Obligac. p/Interm.Financiera- Sector Financiero	25.518.187.207	- Ganancias por Créditos Vigentes p/Interm.Financ.- Sector Financiero	33.747.437.490
- Pérdidas por Obligac. p/Interm.Financiera- Sector No Financiero	84.493.455.763	- Ganancias por Créditos Vigentes p/Interm.Financ.- Sector No Financiero	185.402.857.337
- Pérdidas por Valuación	1.231.326.344.856	- Ganancias por Créditos Vencidos p/Intermediación Financiera	1.930.831.258
- Pérdidas por Incobrabilidad	56.681.513.995	- Ganancias por Valuación	1.226.062.373.930
- Diferencias de Cotización de Valores	49.833.594.373	- Rentas y Diferencia de Cotización de Valores	55.687.082.487
- Pérdidas por Servicios	18.598.209.778	- Desafectación de Provisiones	43.456.067.432
- Otras Pérdidas Operativas	599.958.452.448	- Ganancias por Servicios	50.075.779.307
- Pérdidas Extraordinarias	1.255.536.539	- Otras Ganancias Operativas	591.257.359.404
- Utilidad del Ejercicio	126.718.106.255	- Ganancias Extraordinarias	6.763.612.569
TOTALES	2.194.383.401.214	TOTALES	2.194.383.401.214

1 - CARTERA TOTAL CLASIFICADA

	Categorías de Clasificación						Total de Préstamos		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
TOTAL RIESGOS(*)	2.801.435.380.320	217.698.682.462	70.473.751.189	8.495.941.815	3.978.445.740	1.736.287.116	3.708.419.148	38.591.421.863	3.146.118.329.653
PREVISIONES ANTES DE GARANTÍAS	0	86.051.418	307.542.609	59.491.199	0	143.050.091	780.232.079	2.714.511.920	4.090.879.316
RIESGO DESPUÉS DE PREVISIONES Y ANTES DE GARANTÍAS	2.801.435.380.320	217.612.631.044	70.166.208.580	8.436.450.616	3.978.445.740	1.593.237.025	2.928.187.069	35.876.909.943	3.142.027.450.337
GARANTÍA COMPUTABLE PARA PREVISIONES (**)	795.444.774.786	69.190.864.238	23.616.396.959	1.833.931.788	0	429.150.270	1.300.386.795	2.464.854.326	894.280.359.161
RIESGO NO CUBIERTO POR GARANTÍA	2.005.990.605.535	148.421.766.806	46.549.811.622	6.602.518.828	3.978.445.740	1.164.086.755	1.627.800.274	33.412.055.617	2.247.747.091.176
PREVISIONES DESPUÉS DE GARANTÍAS	50.909.220	203.492.795	426.754.577	383.320.155	1.128.994.489	581.690.988	1.230.978.661	33.061.891.931	37.068.032.814
PREVISIONES EXIGIDAS S/CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN	50.909.220	289.544.213	734.297.166	442.811.354	1.128.994.489	724.741.077	2.011.210.740	35.776.403.851	41.158.912.130
RIESGOS NETOS DE PREVISIONES									3.104.959.417.323
PREVISIONES GENERICAS									26.292.794.852
PREVISIONES MÍNIMAS EXIGIDAS									67.442.501.677
PREVISIONES EXISTENTES S/ESTADOS CONTABLES									70.274.406.883
SUPERÁVIT DE PREVISIONES									-2.831.904.986

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Deudores por Venta de Bienes a Plazo.
(**) El valor computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

2 - PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR 31-DICIEMBRE-16	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL PERIODO PUBLICADO 30-SETIEMBRE-17
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
CAPITAL INTEGRADO	180.820.000.000	23.060.000.000	0	203.880.000.000
APORTES NO CAPITALIZADOS	34.046.689	0	34.046.689	0
AJUSTES AL PATRIMONIO	21.499.503.592	1.228.229.963	0	22.727.733.555
RESERVAS	84.882.519.734	19.931.403.591	0	104.813.923.325
RESULTADOS ACUMULADOS	78.719	0	78.719	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO	90.485.227.079	126.718.106.255	90.485.227.079	126.718.106.255
TOTAL PATRIMONIO NETO	377.721.375.813	170.937.739.809	90.519.352.487	458.139.763.135

3 - RESULTADO DEL EJERCICIO

% CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR 31-DICIEMBRE-16	% CIERRE DEL PERIODO PUBLICADO 30-SETIEMBRE-17	ANUALIZADO AL CIERRE DEL PRESENTE EJERCICIO
31,50	38,23	50,98

Fecha de calificación o última actualización: 24-03-2017
Fecha de Publicación: 08-10-2017
Calificadora Local: SOLVENTA S.A. Calificadora de Riesgos
Dirección: Charles de Gaulle e/ Quesada - Edif. San Bernardo 2do. Piso, Tel.: (595 21) 660 439 - 661 209.
Correo: info@solventa.com.py
Calificadora Internacional: MOODY'S INVESTORS SERVICE

CALIFICACIÓN LOCAL			CALIFICACIÓN INTERNACIONAL	
Entidad	Solventa	Tendencia	MONEDA LOCAL	MONEDA EXTRANJERA
Banco Amambay S.A.	AA-py	Estable	Ba3 Estable	Ba3 Estable

Nota: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión ni un aval o garantía de una inversión y su emisor. Mayor información sobre esta calificación en: www.bancoamambay.com.py - www.solventa.com.py

Es reproducción fiel

JOSE MARIA LIVIERES GUGLIARI
REGISTRO Nº 940
NOTARIO Y
ESCRIBANO PUBLICO
74 Tel. 228 623
BRASILIA Nº 390
ASUNCION

EMIGDIO RAMÓN RAMÍREZ VILLANUEVA
Gerente de División Contabilidad
Matrícula CSJ Nº 664

MANUEL VERON DE ASTRADA
Síndico Titular

ANIBAL FERNANDO PACIELLO R.
Director - Gerencia General

EDUARDO CAMPOS MARIN
Presidente