

BANCOP S.A. N° 590/2018

Asunción, 06 de Noviembre de 2018

Señores
COMISION NACIONAL DE VALORES
Presente

CC: BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCIÓN S.A.

***Ref.: Documentación periódica Trimestral correspondiente al
30/09/2018.***

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a ustedes con el objeto de remitir la Documentación Periódica Trimestral correspondiente al 30/09/2018 en conformidad con el Art. 127 de la Res. 763/04:

- Estados Contables básicos al 30/09/2018
- Informe del Sindico, con la indicación de los documentos examinados, el alcance del examen y el dictamen correspondiente de acuerdo al artículo 1124 del Código Civil;
- Acta de Directorio mediante la cual se aprueba la documentación a ser presentada a la Comisión Nacional de Valores.
- Informe sobre personas vinculadas o relacionadas.

Sin otro particular, les saludamos muy atentamente.



Carlos M. Florentin B.
Gerente de Administración y Finanzas



Dimas B. Ayala R.
Director - Gerente General

ESTADO DE SITUACIÓN AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

ACTIVO	GUARANÍES	PASIVO	GUARANÍES
Disponible	259.203.422.918	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	863.542.812.647
Valores Públicos y Privados	84.421.310.653	Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector No Financiero	936.171.401.711
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	242.004.673.530	Obligaciones Diversas	5.754.430.259
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector No Financiero	1.353.113.316.326	Provisiones y Previsiones	5.491.352.428
Créditos Diversos	15.117.306.901	TOTAL PASIVO	1.810.959.997.045
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	8.050.153.093	PATRIMONIO	185.297.611.594
Inversiones	27.642.956.831	Capital Social	162.057.399.295
Bienes de Uso	4.349.798.284	Prima de Emisión	90.000.000
Cargos Diferidos	2.354.670.103	Aportes a Cta. Integración de Capital	0
		Reserva Legal	6.549.674.110
		Reservas de Revalúo	756.961.524
		Resultados Acumulados	0
		Resultado del Ejercicio	15.843.576.665
		Utilidad antes de Impuesto a la Renta	17.373.576.665
		Menos: Impuesto a la Renta	-1.530.000.000
TOTAL ACTIVO	1.996.257.608.639	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.996.257.608.639

CUENTAS DE CONTINGENCIA	61.112.990.081
CUENTAS DE ORDEN	2.045.455.092.885

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

PÉRDIDAS	GUARANÍES	GANANCIAS	GUARANÍES
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	24.987.713.854	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin. - Sector Financiero	9.901.394.705
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	32.155.985.273	Ganancias por Créditos Vigentes por Int. Fin. - Sector No Financiero	94.962.951.568
Pérdidas por Valuación	393.923.851.738	Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	3.006.551.424
Pérdidas por Incobrabilidad	25.309.016.570	Desafectación de Provisiones	18.147.113.070
Pérdidas por Servicios	3.532.937.545	Ganancias por Valuación	392.304.167.834
Otras Pérdidas Operativas	291.514.854.940	Rentas y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	6.087.764.203
Pérdidas Extraordinarias y Ajustes de Ejercicios Anteriores	107.102.235	Ganancias por Servicios	6.703.343.042
Ganancias del Ejercicio	15.843.576.665	Otras Ganancias Operativas	256.232.879.837
		Ganancias Extraordinarias y Ajustes de Ejercicios Anteriores	28.873.137
TOTAL	787.375.038.820	TOTAL	787.375.038.820

A) CARTERA CLASIFICADA

	CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN								TOTAL
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	1.588.880.332.943	47.141.765.988	9.753.576.501	5.428.031.988	1.939.269.324	1.954.368.387	777.631.528	20.464.149.118	1.676.339.125.777
Garantías Computables p/provisiones: Cob.s/Riesgos (**)	492.117.484.219	24.169.602.682	5.563.564.970	3.086.179.470	367.824.863	118.257.812	0	5.123.565.528	530.546.479.544
Riesgos Netos Afectados a Provisiones	1.096.762.848.725	22.972.163.306	4.190.011.531	2.341.852.518	1.571.444.461	1.836.110.575	777.631.528	15.340.583.590	1.145.792.646.233
Provisiones Mínimas exigidas	60.802.242	238.992.260	109.715.906	196.256.633	375.277.061	1.167.809.383	590.724.898	16.910.645.489	19.650.223.872
Provisiones Genéricas									6.955.200.331
Provisiones Existentes en EE.CC.									29.877.004.540
Déficit (Superavit) de Provisiones									-3.271.580.337

(*) 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.


B) EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

CONCEPTO	SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR	MOVIMIENTOS		SALDO AL CIERRE DEL PERÍODO
		AUMENTO	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	149.989.000.000	12.068.399.295	0	162.057.399.295
Prima de Emisión	90.000.000	0	0	90.000.000
Aportes a Cta. Integración	0	0	0	0
Reserva Legal	3.704.261.337	2.845.412.773	0	6.549.674.110
Reservas de Revalúo	676.759.833	80.201.691	0	756.961.524
Resultados Acumulados	686.748.204	14.227.063.864	14.913.812.068	-
Resultados del Ejercicio	14.227.063.864	15.843.576.665	14.227.063.864	15.843.576.665
TOTAL Patrimonio Neto	169.373.833.238	45.064.654.288	29.140.875.932	185.297.611.594

C) RESULTADO DEL EJERCICIO

RELACIÓN PORCENTUAL ENTRE EL RESULTADO DEL EJERCICIO Y EL PATRIMONIO NETO			
Resultado del Ejercicio	% cierre del ejercicio anterior	% cierre del periodo	Actualizado al cierre del presente ejercicio
Patrimonio Neto	10,18%	10,25%	13,67%


 Marcos A. Báez B.
 Contador General
 R.U.C. 1703837-5


 Gustav Sawatzky
 Síndico Titular


 Dimas R. Ayala R.
 Director
 Gerente General


 Ricardo Wollmeister Storrer
 Presidente

Conforme a la Resolución Nro. 2 de fecha 17/08/2010 del Banco Central del Paraguay y a la Circular DIR Nro. 008/2014 de fecha 22/05/2014 de la Comisión Nacional de Valores, se informa:

Fecha de calificación o última actualización: 12 de octubre de 2018
 Fecha de publicación: 12 de octubre de 2018
 Balance correspondiente al: 30 de junio de 2018
 Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda.
 Dirección: Av. Gal. Santos 487 c/ Avda. España, Asunción, Paraguay
 Teléfono: Tel: (595) 21 225 485
 E-mail: info@feller-rate.com.py
 Página Web: www.feller-rate.com.py

ENTIDAD	CALIFICACIÓN LOCAL
Banco para la Comercialización y la Producción S. A. (Bancop S. A.)	Solvencia: Apy Tendencia: 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 emisora.

Mayor información sobre esta calificación en:
www.bancop.com.py
www.feller-rate.com.py

Informe Del Síndico

Asunción, 05 de Noviembre del 2018

Señores
COMISION NACIONAL DE VALORES
Presente

CC: BOLSA DE VALORES Y PRODUCTOS DE ASUNCIÓN S.A.

En cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Artículo 1.124 del Código Civil paraguayo, cumplo en presentar mi informe sobre el examen de las cuentas del Balance General y del Estado del Resultados de BANCOP S.A. al cierre del ejercicio finalizado el 30 de Setiembre del 2018.

En mi opinión, basado en la revisión practicada sobre las cuentas del Balance General y Estado de Resultados, considero que la situación económica y financiera del Banco para la Comercialización y la Producción Sociedad Anónima (BANCOP S.A.) al 30 de Setiembre del 2018, refleja razonablemente en todos sus aspectos de importancia, el estado patrimonial y los resultados de sus operaciones a dicha fecha.

Es mi informe,


.....
Gustav Sawatzky
Síndico Titular

EXTRACTO DE ACTA DE DIRECTORIO N° 20/2018 – BANCOP S.A.

Comunicamos y transcribimos para los fines pertinentes que respecto al punto “5. Remisión de informe a CNV”, el Directorio del BANCO PARA LA COMERCIALIZACIÓN Y LA PRODUCCIÓN SOCIEDAD ANÓNIMA (BANCOP S.A.) según Acta N° 20/2018 de fecha 15 de octubre de 2018, ha resuelto cuanto sigue:

“Con relación al quinto punto del orden del día, “Remisión de informe a CNV” el Directorio aprueba la remisión del Balance General y del Estado de Resultados de BANCOP S.A. al cierre del trimestre finalizado el 30 de setiembre de 2018, a la Comisión Nacional de Valores (CNV).”

Acto seguido, la Sra. María Elisa Echauri da lectura al informe del Síndico Titular, señor Gustav Sawatzky respecto al Balance General y Estado de Resultados del Banco al cierre del trimestre mencionado precedentemente, el cual también será remitido a la CNV.”

Sin otro particular nos despedimos atentamente.



Marcos Báez
Contador General



Carlos Florentin
Gerente de Administración y Finanzas

ANEXO I – INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS

A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS

Según Art. 34 de la ley 1284/98

- a) ALFRED FAST SCHMIDT
- b) ANDREAS NEUFELD TOEWS
- c) CARLOS MARIA FLORENTIN BENITEZ
- d) COOPERATIVA CHORTITZER LTDA
- e) COOPERATIVA COLONIAS UNIDAS AGROPECUARIA INDUSTRIAL LIMITADA
- f) DIMAS RAMON AYALA RIQUELME
- g) GERHARD KLASSEN BOSCHMANN
- h) JOEL DARIO ANTONIO RIVEROS AYALA
- i) JORGE AGUSTIN WOITSCHACH SANTOS
- j) JOSE ANIBAL INSFRAN PELOZO
- k) MABEL JANICE NUÑEZ PATIÑO
- l) MARCOS ANTONIO BAEZ BARRETO
- m) MICHAEL PAUL HARDER TOEWS
- n) PEDRO DE JESUS ACOSTA BERNAL
- o) PEDRO IGNACIO GABRIEL AGUILERA MARTINEZ
- p) RICARDO WOLLMEISTER STORRER
- q) ROMUALDO ZOCHE
- r) RUBEN ZOZ SCHNEIDERS
- s) GUSTAV SAWATZKY TOEWS

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			
Nombre de la Empresa	Monto de la inversión	Tipo de Valor	Indicar el porcentaje de participación en el capital integrado de la sociedad emisora (solo en el caso de inversión en acciones)
No se Registra			

Activos de la sociedad comprometidos en más de 20% en garantía de obligaciones de otra y otras empresas			
Nombre de la Empresa	Valor de bienes gravados	Tipo de bien o valor	Monto de la deuda garantizada
No se Registra			

Carlos M. Florentín B.
Gerente Administrativo-Financiero
BANCOP S.A.

Dimas R. Ayala R.
Director Gerente General
BANCOP S.A.

Banco para la Comercialización y la Producción S.A.


Según Art. 28 de la Res. 763/04


No se registra.

Según Art. 1º) Resolución CNV Nº 1257/10

ALFRED FAST SCHMIDT	DIRECTORIO
ANDREAS NEUFELD TOEWS	DIRECTORIO
CARLOS MARIA FLORENTIN BENITEZ	GERENCIA
COOPERATIVA CHORTITZER LTDA	ACCIONISTA
COOPERATIVA COLONIAS UNIDAS AGROPECUARIA INDUSTRIAL LIMITADA	ACCIONISTA
DIMAS RAMON AYALA RIQUELME	DIRECTORIO
GERHARD KLASSEN BOSCHMANN	DIRECTORIO
JOEL DARIO ANTONIO RIVEROS AYALA	GERENCIA
JORGE AGUSTIN WOITSCHACH SANTOS	GERENCIA
JOSE ANIBAL INSFRAN PELOZO	DIRECTORIO
MABEL JANICE NUÑEZ PATIÑO	GERENCIA
MARCOS ANTONIO BAEZ BARRETO	APODERADO
MICHAEL PAUL HARDER TOEWS	DIRECTORIO
PEDRO DE JESUS ACOSTA BERNAL	GERENCIA
PEDRO IGNACIO GABRIEL AGUILERA MARTINEZ	AUDITOR
RICARDO WOLLMEISTER STORRER	DIRECTORIO
ROMUALDO ZOCHE	DIRECTORIO
RUBEN ZOZ SCHNEIDERS	DIRECTORIO

Firma del representante legal de la entidad fiscalizada y aclaración:.....


Carlos M. Florio
Gerente Administrativo - Contador
BANCOP S.A.


Dimas R. Ayala R.
Director - Gerente General
BANCOP S.A.