

Acta de Directorio N° 1076

En la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay, a los diecisiete días del mes de julio de dos mil dieciocho, siendo las 14:30 horas, en su sede social y Casa Central, ubicada sobre la calle Independencia Nacional c/ Cerro Corá, se reúne el Directorio del SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A. Están presentes en la reunión los siguientes directores:

- 1) Sebastien Lahaie
- 2) Luís Durán Downing
- 3) Rafael López-Fracchia
- 4) Lisardo Peláez y
- 5) Víctor Toledo.

El presidente Conor McEnroy y los directores Alberto Eguiguren, Roland Holst y Garrett Kennedy justificaron su inasistencia. Están también presentes el Gerente General Jerónimo Nasser, el síndico Lic. Jorge Rojas (titular) y el secretario, ab. Manuel Riera. El vicepresidente Sebastien Lahaie preside la reunión, declara abierta la sesión y pone a consideración el 1° punto del orden del día:

(...)

3. Presentaciones

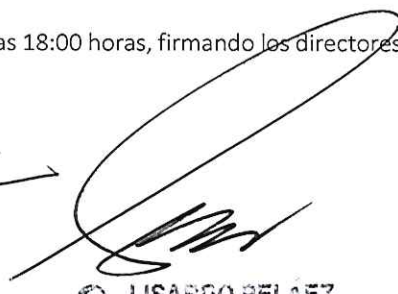
3.2 Aprobación del Balance Trimestral al 30/06/18

El Gerente General Jerónimo Nasser informó al Directorio sobre los Estados Contables al 30 de junio de 2018. Presentó la situación patrimonial (activos y pasivos), un cuadro de resultados (pérdidas y ganancias) y todo el detalle de la clasificación de la cartera, el patrimonio y el resultado del ejercicio. El Directorio toma conocimiento y aprueba el informe.

(...)

Sin otros puntos que tratar, se da por finalizada la sesión, siendo las 18:00 horas, firmando los directores al pie de la presente.


RAFAEL LÓPEZ
Director


LISARDO PELÁEZ
Director

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2018

ACTIVO	Guaraníes
Disponible	1,043,851,076,605
Valores Públicos y Privados	405,398,458,504
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	61,428,386,685
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	4,874,958,657,091
Créditos Diversos	62,840,451,315
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	68,715,958,671
Inversiones	285,487,562,377
Bienes de Uso	60,130,618,393
Cargos Diferidos	1,785,016,447
TOTAL ACTIVO	6,864,596,186,088

PASIVO	Guaraníes
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	1,245,947,642,971
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	4,958,013,779,378
Obligaciones Diversas	69,112,583,857
Provisiones y Provisiones	14,805,307,866
PATRIMONIO	576,716,872,016
Capital Integrado	327,000,000,000
Ajustes al Patrimonio	42,601,287,771
Reservas	143,085,354,927
Resultados Acumulados	25,640,255,182
Resultado del Ejercicio	38,389,974,136
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,864,596,186,088

Cuentas de Contingencia	759,315,009,400
Cuentas de Orden	39,424,511,398,805

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	27,623,517,011
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	90,656,222,717
Pérdidas por Valuación	683,962,180,016
Pérdidas por Incobrabilidad	130,542,937,742
Pérdidas por Servicios	1,736,065,664
Otras Pérdidas Operativas	112,987,156,789
Pérdidas por Obligaciones Diversas	5,557,420
Pérdidas Extraordinarias	1,890,163,384
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	426,541,349
Resultado del Ejercicio	38,389,974,136
TOTAL	1,088,220,316,228

GANANCIAS	Guaraníes
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	23,287,496,787
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	215,138,130,787
Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	3,028,446,600
Desafectación de Provisiones	104,623,448,056
Rentas y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	1,729,018,780
Ganancias por Valuación	688,037,460,638
Ganancias por Servicios	25,462,602,489
Otras Ganancias Operativas	20,617,420,154
Ganancias Extraordinarias	5,392,804,910
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	903,487,027
TOTAL	1,088,220,316,228

I) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

	CATEGORIAS DE CLASIFICACION						Total Cartera de Préstamos		
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	4,448,632,663,590	1,004,677,162,103	312,423,056,224	40,988,296,218	38,408,449,640	9,329,131,487	22,696,334,084	33,319,365,899	5,910,474,459,245
Previsiones antes de garantías	-	358,499,252	1,284,079,485	1,024,706,651	4,603,874,036	2,310,792,993	8,320,084,006	16,304,465,592	34,206,502,015
Riesgos después de provisiones y antes de garantías	4,448,632,663,590	1,004,318,662,851	311,138,976,739	39,963,589,567	33,804,575,604	7,018,338,494	14,376,250,078	17,014,900,307	5,876,267,957,230
Garantías Computables p/provisiones: Cobertura s/ riesgos (**)	-	444,644,607,659	81,870,991,106	17,524,096,936	12,358,997,894	3,169,409,785	1,392,210,026	5,677,326,348	566,637,639,754
Riesgos no cubiertos por garantías	4,448,632,663,590	559,674,055,192	229,267,985,633	22,439,492,631	21,445,577,710	3,848,928,709	12,984,040,052	11,337,573,959	5,309,630,317,476
Previsiones después de garantías	-	239,982,060	1,013,765,945	570,617,612	4,373,644,004	1,293,367,653	7,674,249,848	11,337,573,959	26,503,201,081
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasificación	-	598,481,312	2,297,845,430	1,595,324,263	8,977,518,040	3,604,160,646	15,994,333,854	27,642,039,551	60,709,703,096
Riesgo neto de provisiones									5,849,764,756,149
Previsiones Genéricas (0,5% s/Riesgo Neto de Prev.) (***)									24,840,351,257
Previsiones mínimas exigidas									85,550,054,353
Previsiones existentes s/ Estados Contables									85,721,460,977
Superávit de Provisiones									171,406,624

(*) 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.

Además, incluye operaciones de forward por el diferencial que surge entre el valor futuro y el presente del contrato.

(**) El valor Computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

(***) Previsiones consideradas para Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector No financiero y Créditos Vencidos.

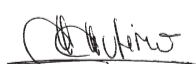
II) PATRIMONIO

Concepto	Saldos al Cierre del Ejercicio Anterior		Movimientos		Saldos al Cierre del Periodo Publicado
	31/12/17	30/06/18	Aumentos	Disminuciones	
Capital Integrado	327,000,000,000	327,000,000,000	-	-	327,000,000,000
Ajustes al Patrimonio	41,926,297,829	42,601,287,771	674,989,942	-	42,601,287,771
Reservas	129,050,291,132	143,085,354,927	14,035,063,795	-	143,085,354,927
Resultados Acumulados	-	25,640,255,182	70,175,318,977	44,535,063,795	25,640,255,182
Resultado del Ejercicio	70,175,318,977	38,389,974,136	38,389,974,136	70,175,318,977	38,389,974,136
Total	568,151,907,938	576,716,872,016	123,275,346,850	114,710,382,772	576,716,872,016

III) RESULTADO DEL EJERCICIO

	31/12/2017	30/06/2018	31/12/2018 (*)
Resultado del Ejercicio	14.09%	7.13%	14.26%
Patrimonio Neto			

(*) Porcentaje estimado al cierre del ejercicio 2018.


GLORIA GULINO DE ZARZA
Contadora
RUC. N° 332362-5


JORGE ROJAS
Síndico


JERONIMO NASSER
Gerente General


CONOR MCECROY
Presidente

Jorge Enrique Rojas Rojas
Lic. en Ciencias Contables y Administrativas
Acá Carayá 546 c/Leandro Prieto
Teléfonos 205722 y 204308
Asunción - Paraguay

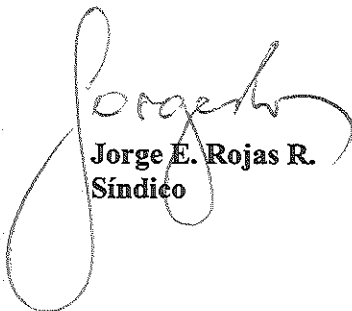
INFORME DEL SÍNDICO

Señor
Conor McEnroy
Presidente del Directorio
SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.
Presente

1. En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias y a los requerimientos específicos de la Resolución 763/04 de la Comisión Nacional de Valores y del inciso b) del Artículo 1124 del Código Civil Paraguayo he procedido a la verificación de los libros del Sudameris Bank S.A.E.C.A., como así también el Estado de Situación Patrimonial al 30 de junio de 2018 y su correspondiente Estado de Resultados correspondiente al período de 6 (seis) meses finalizado en dicha fecha. Estos últimos documentos han sido preparados por la Gerencia del Banco para su presentación a los órganos de fiscalización correspondientes.

2. Basado en mi labor, no he encontrado situaciones significativas que comentar por lo que recomiendo al Sr. Presidente y a Miembros del Directorio del Banco la aprobación de dichos estados contables correspondientes al período de 6 (seis) meses finalizado el 30 de junio de 2018

Asunción, Paraguay
Julio 18, 2018



Jorge E. Rojas R.
Síndico

ANEXO I INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS AL 30/06/2018

A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS

Según Art. 34 de la Ley 1284/98 (indicar nombres de las partes)

Inciso a) No Aplicable

Inciso b) Abbeyfield Financial Holdings

Inciso c) No aplicable

Inciso d) Directores y Personal Superior conforme detallado a continuación:

DENOMINACION / NOMBRES Y APELLIDOS		DOC.IDENTIDAD	FACTOR DE VINCULACION	
Conor David	McEnroy	Cedula de Identidad Pya N° 5.612.813	Director	Presidente del Directorio
Sebastien	Lahaie	Cedula de Identidad Pya N° 7.080.525	Director	Vicepresidente del Directorio
Garrett	Kennedy	Pasaporte de Irlanda N° PC2817546	Director	Director
Luis Humberto	Durán Downing	Cedula de Identidad Pya N° 5.773.720	Director	Director
Alberto	Eguiguren Correa	Pasaporte de Chile N° 9.979.068-7	Director	Director
Lisardo	Peláez Acero	Cedula de Identidad Pya N° 4.560.045	Director	Director
Victor Osvaldo	Toledo Sandoval	Pasaporte de Chile N° 5.899.818-4	Director	Director
Rafael Maria	López Fracchia	Cedula de Identidad Pya N° 401.961	Director	Director
Roland	Holst Wenninger	Cedula de Identidad Pya N° 1.072.618	Director	Director
Jorge Enrique	Rojas Rojas	Cédula de Identidad Pya. N° 397.277	Síndico	Síndico
Silvio Orlando	Silvera Samaniego	Cédula de Identidad Pya. N° 136.808	Síndico Suplente	Síndico Suplente
José Jeronimo	Nasser Ortigoza	Cédula de Identidad Pya. N° 615.430	Administrador	Gerente General
José Luis	Modica Alsina	Cédula de Identidad Pya. N° 399.791	Administrador	Gerente de División Operaciones, Administración y TI
Ramón Marcelo	Escobar Jiménez	Cédula de Identidad Pya N° 2.304.635	Administrador	Gerente de División Control Financiero
Francisco Alberto	Olivera Mullin	Cédula de Identidad Pya. N° 3.749.118	Administrador	Gerente de División Tesorería
Omar Abdel	Fernández Sosa	Cédula de Identidad Pya. N° 1.225.307	Administrador	Gerente de División Riesgos de Banca Corporativa y Empresas
Patricia	Pacheco	Cédula de Identidad Pya. N° 2.412.724	Administrador	Gerente de División Riesgos de Banca Personas y Pymes
Roberto Nicolás	Ramírez Barboza	Cédula de Identidad Pya N° 1.041.163	Administrador	Gerente de División Auditoría Interna
Carlos	Canessa Viedma	Cédula de Identidad Pya. N° 1.432.267	Administrador	Gerente de División Banca Corporativa
José Ariel	Leon Ayala Haedo	Cédula de Identidad Pya N° 747.851	Administrador	Gerente de División Banca de Personas y Pymes
Martha Elizabeth	Rocha Yaluk	Cédula de Identidad Pya N° 1.166.047	Administrador	Gerente de División Recursos Humanos
Gloria Maria	Gonzalez Arriola	Cédula de Identidad Pya N° 1.701.344	Administrador	Gerente de División Riesgo Operacional

HUGO CABALLERO
Gerente de Banca Empresas

ARIEL LEON
Gerente de Banca Personas

Natalia Carolina Duarte	Cédula de Identidad Pya N° 1.741.727	Administrador	Gerente de División Asesoría Legal
Juan Manuel Cameron Frutos	Cédula de Identidad Pya N° 1.782.589	Administrador	Gerente de División Cumplimiento
PriceWaterhouseCoopers	RUC N° 80022518-0	Audidores Externos	Audidores Externos

Otros: Los cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad de las personas referidas en los incisos anteriores, siempre que tengan participación en el capital de la sociedad.

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)
N/A	N/A	N/A	N/A

Observación: En el caso de no registrar inversiones indicar en forma expresa esta situación.

Activos de la sociedad comprometidos en más del 20% en garantía de obligaciones de otra u otras empresas			
Nombre de la Empresa	Valor de los bienes gravados	Tipo de bien o valor	Monto de la deuda garantizada
N/A	N/A	N/A	N/A

Observación: En el caso de no registrar garantías indicar en forma expresa esta situación.

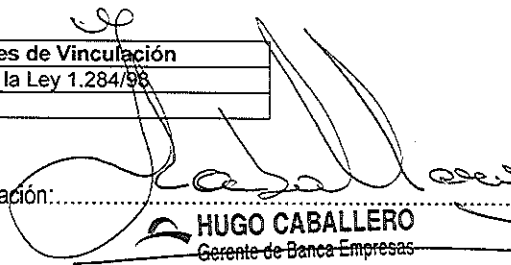
Según Art. 28 de la Res. 763/04

Vinculación por nivel de endeudamiento: No Aplicable

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

Nombre de la Sociedad Vinculada	Factores de Vinculación
Abbeyfield Financial Holdings	Art.34 Inc.b) de la Ley 1.284/98

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


HUGO CABALLERO
Gerente de Banca Empresas


ARIEL LEON
Gerente de Banca Personas


GLORIA GULINO DE LA ROSA
Gerente de Contabilidad