

Acta de Directorio N° 1080

En la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay, a los treinta días del mes de octubre de dos mil dieciocho, siendo las 14:00 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) Conor McEnroy
- 2) Sebastien Lahaie
- 3) Luí Durán Downing
- 4) Alberto Eguiguren
- 5) Roland Holst
- 6) Garrett Kennedy
- 7) Rafael López-Fracchia
- 8) Lisardo Peláez
- 9) Víctor Toledo

Están también presentes el Gerente General Jerónimo Nasser, el síndico Lic. Jorge Rojas (titular) y el secretario, ab. Manuel Riera. El presidente Conor McEnroy 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 30/09/18

El Gerente General Jerónimo Nasser informó al Directorio sobre los Estados Contables al 30 de septiembre 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 19:00 horas, firmando los directores al pie de la presente.


Roland Holst
Director
SUDAMERIS


Rafael López Fracchia
Director
SUDAMERIS

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018

ACTIVO	Guaraníes
Disponible	1.028.206.326.541
Valores Públicos y Privados	349.443.608.508
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	55.083.611.480
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	5.488.720.625.503
Créditos Diversos	45.133.478.762
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	50.270.467.701
Inversiones	271.700.644.768
Bienes de Uso	60.715.439.246
Cargos Diferidos	1.756.714.573
TOTAL ACTIVO	7.351.030.917.082

PASIVO	Guaraníes
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	1.599.161.748.628
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	4.967.884.029.688
Obligaciones Diversas	163.741.747.467
Provisiones y Previsiones	21.752.408.912
PATRIMONIO	598.490.982.387
Capital Integrado	327.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	42.938.761.602
Reservas	143.085.354.927
Resultados Acumulados	25.640.255.182
Resultado del Ejercicio	59.826.610.676
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.351.030.917.082

Cuentas de Contingencia	798.508.341.843
Cuentas de Orden	44.717.964.092.448

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	45.012.551.218
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	133.885.214.927
Pérdidas por Valuación	972.183.622.269
Pérdidas por Incobrabilidad	225.192.233.067
Pérdidas por Servicios	3.312.035.549
Otras Pérdidas Operativas	177.124.827.617
Pérdidas por Obligaciones Diversas	5.557.420
Pérdidas Extraordinarias	3.635.664.822
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	433.319.464
Resultado del Ejercicio	59.826.610.676
TOTAL	1.620.611.637.029

GANANCIAS	Guaraníes
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	31.686.016.649
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	331.528.865.977
Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	7.037.129.818
Desafectación de Provisiones	180.315.144.073
Rentas y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	3.075.515.192
Ganancias por Valuación	980.496.047.733
Ganancias por Servicios	38.420.600.054
Otras Ganancias Operativas	33.476.684.426
Ganancias Extraordinarias	13.519.528.895
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	1.056.104.212
TOTAL	1.620.611.637.029

I) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

Total Riesgos (*)	CATEGORIAS DE CLASIFICACION						Total Cartera de Préstamos		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Previsiones antes de garantías	-	518.901.946	405.198.404	877.889.457	2.348.959.627	2.766.751.776	9.206.693.541	20.570.094.743	36.694.489.494
Riesgos después de provisiones y antes de garantías	4.736.927.655.912	1.436.551.837.228	243.021.931.545	34.321.100.949	17.613.389.051	8.413.995.666	15.984.157.544	21.484.679.306	6.514.318.747.201
Garantías Computables p/provisiones: Cobertura s/ riesgos (**)	-	587.350.898.704	82.781.389.746	8.557.432.455	7.192.651.136	3.292.623.091	10.216.461.650	7.931.332.805	707.322.789.587
Riesgos no cubiertos por garantías	4.736.927.655.912	849.200.938.524	160.240.541.799	25.763.668.494	10.420.737.915	5.121.372.575	5.767.695.894	13.553.346.501	5.806.995.957.614
Previsiones después de garantías	-	411.942.701	270.537.273	657.658.682	2.483.895.084	1.638.245.667	3.281.702.481	13.553.346.501	22.297.328.389
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasificación	-	930.844.647	675.735.677	1.535.548.139	4.832.854.711	4.404.997.443	12.488.396.022	34.123.441.244	58.991.817.883
Riesgo neto de provisiones									6.492.021.418.812
Previsiones Genéricas (0,5% s/Riesgo Neto de Prev.) (***)									27.821.503.792
Previsiones mínimas exigidas									86.813.321.675
Previsiones existentes s/ Estados Contables									88.346.509.224
Superávit de Provisiones									1.533.187.549

(*) 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.

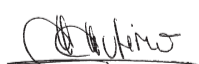
II) PATRIMONIO

Concepto	Saldos al Cierre del Ejercicio Anterior		Movimientos		Saldos al Cierre del Período Publicado
	31/12/17		Aumentos	Disminuciones	30/09/18
Capital Integrado	327.000.000.000		-	-	327.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	41.926.297.829		1.012.463.773	-	42.938.761.602
Reservas	129.050.291.132		14.035.063.795	-	143.085.354.927
Resultados Acumulados	-		70.175.318.977	44.535.063.795	25.640.255.182
Resultado del Ejercicio	70.175.318.977		59.826.610.676	70.175.318.977	59.826.610.676
Total	568.151.907.938		145.049.457.221	114.710.382.772	598.490.982.387

III) RESULTADO DEL EJERCICIO

Resultado del Ejercicio	31/12/17	30/9/18	31/12/2018 (*)
Patrimonio Neto	14,09%	11,11%	14,81%

(*) Porcentaje estimado al cierre del ejercicio 2018.


GLORIA GULINO DE ZARZA
Contadora
RUC. Nº 332362-5


JORGE ROJAS
Síndico


JERONIMO NASSER
Gerente General


CONOR McENROY
Presidente

Feller-Rate | PARAGUAY
CLASIFICADORA DE RIESGO
Strategic Affiliate of **Standard & Poor's**

CALIFICACIÓN SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.

Conforme a la Resolución Nº 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:

- Fecha de calificación: 10 de octubre de 2018
- Fecha de publicación: 11 de octubre de 2018
- Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. www.feller-rate.com.py
Avda. Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel.: (595) 21 200 633 // Fax: (595) 21 200 633 //
e-mail: info@feller-rate.com.py

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

Entidad	Calificación Local	
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	Solvencia	AA-py
	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 emisor.

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

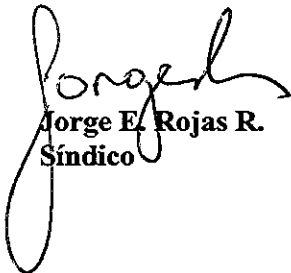
INFORME DEL SÍNDICO

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 Setiembre de 2018 y su correspondiente Estado de Resultados pertenecientes al período de 9 (nueve) 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 9 (nueve) meses finalizado el 30 de Setiembre de 2018

Asunción, Paraguay
Octubre 30, 2018


Jorge E. Rojas R.
Síndico

ANEXO I INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS AL 30/09/2018

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

GLORIA GULINO DE ZARZA
Gerente de Contabilidad

Ariel León
Gerente de División Banca Personas
SUDAMERIS

NANCY SIMÓN
Gerente de Operaciones

SUDAMERIS

Nataia 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:.....


NANCY SIMÓN
Gerente de Operaciones

Ariel León
Gerente de División Banca Personas
y Pymes
SUDAMERIS


GLORIA GULINO DE ZARZ
Gerente de Contabilidad