

Acta de Directorio N° 1064

En la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay, a los veinticinco días del mes de julio de dos mil diecisiete, siendo las 10:00 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) Luis Durán Downing
- 3) Alberto Eguiguren
- 4) Garrett Kennedy
- 5) Sebastien Lahaie
- 6) Lisardo Peláez y
- 7) Víctor Toledo.

El director Rafael López-Fracchia justificó su inasistencia. 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:

(...)

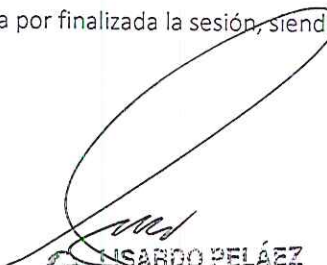
3. Presentaciones

3.1 Consideración de los Estados Financieros al 30/06/2017 y aprobación del balance trimestral al 30/06/2017 para su publicación

El Gerente General Jerónimo Nasser informó al Directorio sobre los Estados Contables al 30 de junio de 2017. 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 17:00 horas, firmando los Directores al pie de la presente.


LISARDO PELÁEZ
Director


CONOR McENROY
Presidente

ANEXO I INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS AL 30/06/2016

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
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	Superintendente de Operaciones, Administración y TI
Ramón Marcelo	Escobar Jiménez	Cédula de Identidad Pya N° 2.304.635	Administrador	Superintendente de Control Financiero
Francisco Alberto	Olivera Mullin	Cédula de Identidad Pya. N° 3.749.118	Administrador	Gerente de Finanzas
Omar Abdel	Fernández Sosa	Cédula de Identidad Pya. N° 1.225.307	Administrador	Gerente de Riesgos de Banca Corporativa
Patricia	Pacheco	Cédula de Identidad Pya. N° 2.412.724	Administrador	Gerente de Riesgos de Banca Personas
Roberto Nicolás	Ramírez Barboza	Cédula de Identidad Pya N° 1.041.163	Administrador	Gerente de Auditoría Interna
Carlos	Canessa Viedma	Cédula de Identidad Pya. N° 1.432.267	Administrador	Superintendente de Bancal Corporativa
José Ariel	Leon Ayala Haedo	Cédula de Identidad Pya N° 747.851	Administrador	Gerente de Banca Empresas y Personas
Martha Elizabeth	Rocha Yaluk	Cédula de Identidad Pya N° 1.166.047	Administrador	Gerente de Recursos Humanos
Gloria Maria	Gonzalez Arriola	Cédula de Identidad Pya N° 1.701.344	Administrador	Jefe de Riesgo Operacional
Natalia Carolina	Duarte	Cédula de Identidad Pya N° 1.741.727	Administrador	Sub Gerente de Asesoría Legal

ROLANDO NAUMANN
Subgerente de Pagos



Juan Manuel Cameron Frutos	Cédula de Identidad Pya N° 1.782.589	Administrador	Gerente de Cumplimiento y Riesgos de LD/FT/FP y FATCA
Deloitte & Touche - Paraguay	RUC N° 80013169-0	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. 23 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:.....


SOLANDO NAUMAN
 Subgerente de Pagos


ARIEL LEON
 Gerente de Banca Personas


OMAR FERNÁNDEZ
 Gerente de Riesgos Banca Corporativa

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2017

ACTIVO	Guaraníes
Disponible	1.155.942.383.298
Valores Públicos y Privados	411.792.575.433
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	476.362.583.524
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	4.077.240.941.758
Créditos Diversos	63.756.943.083
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	37.345.348.414
Inversiones	220.202.515.377
Bienes de Uso	55.445.081.187
Cargos Diferidos	2.965.874.749
TOTAL ACTIVO	6.501.054.246.823

PASIVO	Guaraníes
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	1.063.670.494.116
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	4.850.651.003.676
Obligaciones Diversas	42.279.698.399
Provisiones y Previsiones	14.445.814.517
PATRIMONIO	530.007.236.115
Capital Integrado	250.000.000.000
Adelantos Irrevocables a cuenta de Integraciones de Capital	77.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	40.520.244.722
Reservas	129.050.291.132
Resultado del Ejercicio	33.436.700.261
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.501.054.246.823

Cuentas de Contingencia	859.026.648.508
Cuentas de Orden	36.171.022.560.046

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	23.482.983.869
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	103.227.974.075
Pérdidas por Valuación	1.097.992.702.203
Pérdidas por Incobrabilidad	145.569.793.967
Pérdidas por Servicios	1.411.367.377
Otras Pérdidas Operativas	104.904.323.362
Pérdidas Extraordinarias	2.347.185.013
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	470.372.961
Resultado del Ejercicio	33.436.700.261
TOTAL	1.512.843.403.088

GANANCIAS	Guaraníes
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	26.344.267.752
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	208.652.485.535
Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	6.045.964.993
Desafectación de Provisiones	130.390.146.758
Rentas y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	1.297.831.755
Ganancias por Valuación	1.097.992.422.862
Ganancias por Servicios	22.274.928.545
Otras Ganancias Operativas	13.398.791.856
Ganancias Extraordinarias	4.794.800.161
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	1.686.762.871
TOTAL	1.512.843.403.088

I) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

	CATEGORIAS DE CLASIFICACION						Total Cartera de Préstamos		
	1	1a	1b	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	4.018.116.576.902	944.256.065.617	237.548.650.519	88.097.251.121	42.794.025.581	4.094.839.329	14.516.934.261	33.413.076.883	5.382.837.420.213
Provisiones antes de garantías	-	633.892.083	1.167.704.017	2.202.421.368	5.223.386.877	993.075.558	5.269.375.424	16.465.578.707	31.954.434.024
Riesgos después de provisiones y antes de garantías	4.018.116.576.902	943.622.173.534	236.380.946.502	85.894.829.703	37.570.638.704	3.101.763.771	9.248.558.837	16.947.498.170	5.350.882.986.180
Garantías Computables p/provisiones: Cobertura si riesgos (**)	-	478.305.832.730	109.129.687.428	68.589.470.073	15.949.467.852	518.207.519	4.144.323.582	3.771.544.648	680.408.533.832
Riesgos no cubiertos por garantías	4.018.116.576.902	465.316.340.804	127.251.259.074	17.305.358.630	21.621.170.852	2.583.556.252	5.104.235.256	13.175.953.528	4.670.474.452.357
Provisiones después de garantías	-	336.234.334	622.982.132	440.438.437	3.845.800.125	935.603.176	3.225.756.062	13.175.953.528	22.682.767.794
Provisiones exigidas s/Categorías de Clasificación	-	970.126.417	1.790.686.149	2.642.859.795	9.069.187.002	1.028.678.734	8.494.131.486	29.641.532.235	54.537.201.818
Riesgo neto de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	5.328.300.218.396
Provisiones Genéricas (0,5% s/Riesgo Neto de Prov.) (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	20.875.262.285
Provisiones mínimas exigidas	-	-	-	-	-	-	-	-	75.212.464.103
Provisiones existentes s/ Estados Contables	-	-	-	-	-	-	-	-	76.004.574.070
Superávit de Provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	792.109.973

(*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Daudores 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.
(***) Provisiones 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
	31/12/16	Aumentos	Disminuciones	30/06/17
Capital Integrado	250.000.000.000	-	-	250.000.000.000
Adelantos Irrevocables	-	77.000.000.000	-	77.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	39.401.106.579	1.119.138.143	-	40.520.244.722
Reservas	115.942.392.761	13.107.898.371	-	129.050.291.132
Resultados Acumulados	49.601.660.751	65.539.491.856	115.141.152.607	-
Resultado del Ejercicio	65.539.491.856	33.436.700.261	65.539.491.856	33.436.700.261
Total	520.484.051.947	190.203.228.631	180.680.644.463	530.007.236.115

III) RESULTADO DEL EJERCICIO

Resultado del Ejercicio	31/12/2016	30/06/2017	31/12/2017 (*)
Patrimonio Neto	14,41%	6,73%	13,47%

(*) Porcentaje estimado al cierre del ejercicio 2017.

GLORIA GULINO DE ZARZA
Contadora
RUC N° 332362-5

JORGE ROSAS
Síndico

JERONIMO NASSER
Gerente General

CONOR Mc ENROY
Presidente

CALIFICACION SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.

Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:

- * Fecha de calificación: 10 de Julio de 2017
- * Fecha de publicación: 12 de Julio de 2017
- * Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. www.feller-rate.com.py

Avenida Brasilia 236 c/José Bergers, 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.sudamerisbank.com.py
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 crediticio de Sudameris Bank S.A.E.C.A. se basa en el análisis de los datos financieros y operativos de la entidad, así como en el análisis de su entorno económico y social.

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 2017 y su correspondiente Estado de Resultados correspondientes 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 2017

Asunción, Paraguay
Julio 24, 2017


Jorge E. Rojas R.
Síndico