

Acta N° 1373

En la ciudad de Asunción, a los 10 días del mes de julio del año 2017, siendo las 11:30 horas se reúne el Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A., en su local social ubicado en Jejuí 324 esq. Chile, Edificio Grupo General, noveno piso, presidida por su Presidente Sr. Alberto Acosta Garbarino, y los siguientes miembros: Sr. Hugo Fernando Camperchioli, Sr. Alejandro Laufer, Sr. Pedro Beissinger, Sr. Alfredo Steinmann, Sr. Jorge Camperchioli, Sr. César Barreto, y el Síndico Titular, Dr. Juan B. Fiorio, para tratar el siguiente Orden del Día:

1.- Consideración de las siguientes resoluciones emitidas por el Banco Central del Paraguay

- i) Resolución N° 15, Acta N° 82, de fecha 29 de abril de 1997 que dice referencia a: "Gerencia de Auditoría Interna y Revisión Integral Multisectorial",
- ii) Resolución N° 32/2008 de fecha 21 de febrero de 2008 por el que se aprueba el nuevo "Reglamento de Unidades de Control Interno"
- iii) Resolución N° 1, Acta N° 146 de fecha 7 de agosto de 1998 por el que se establecen: "Normas internas para el desempeño de la dirección y administración de las entidades del sistema financiero"

Habiendo suficiente quórum para deliberar válidamente pasa a tratarse el primer punto del Orden del Día. Se da inicio a la reunión con la exposición del Señor César Barreto en la cual hace alusión sobre las exigencias establecidas en las resoluciones de referencia.

Se prosigue con la entrega a todos los presentes de una carpeta conteniendo un compendio de las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, como así también la información financiera establecida y los reportes RIM correspondiente al mes de junio de 2017 conforme a lo requerido por el Acta N° 82, Resolución N° 15 del 29 de abril de 1997 y los informes trimestrales de Auditoría Interna y las recomendaciones del Comité de Auditoría al Directorio sobre las observaciones surgidas en el 2do. trimestre del año a fin de dar cumplimiento a la Resolución SB.SG. N° 32/08. Al respecto, el Señor César Barreto informa a los presentes que se están tomando las medidas correctivas para dar cumplimiento a las recomendaciones del Comité de Auditoría.

Seguidamente se invita a la reunión a los gerentes de la plana ejecutiva a fin de dialogar sobre los resultados del mes de junio.

Toma la palabra el Sr. Hilton Giardina y procede a realizar un breve comentario sobre la situación financiera local. A continuación presenta el informe correspondiente a la evolución de la cartera activa del banco y la cartera por cada área, comentando los correspondientes índices de la mora. Los gerentes de cada área proceden a informar las diferentes gestiones realizadas tanto para la colocación como para el recupero. Así mismo se presentan las cifras de la evolución de la cartera pasiva y la posición de liquidez del Banco por cada una de las monedas.



El Sr. Giardina procede a informar sobre los índices de solvencia al cierre del mes de junio. Prosigue mencionando que, conforme al plan estratégico del año no hay requerimientos adicionales de capitalización.

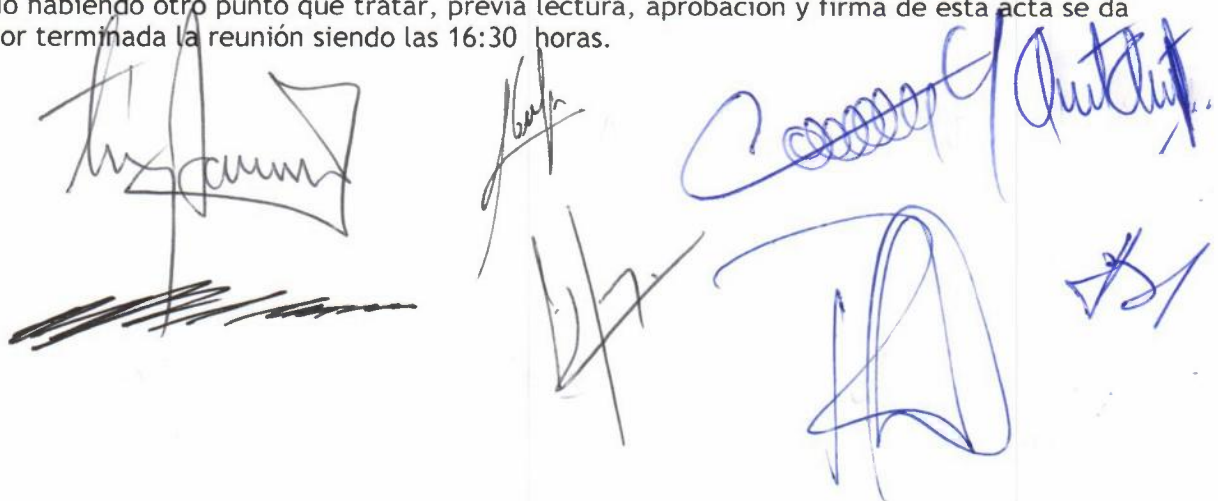
A continuación toma la palabra la Sra. Gladys Velázquez quien procede a presentar el balance y el estado de resultado del Banco (mensual y acumulado) al cierre del mes de junio de 2017, comparándolo con las cifras correspondiente al mes anterior y el mismo periodo del año 2016 explicando las principales variaciones relacionadas a: a) cuentas de resultado b) cuentas del activo -incluyendo cartera activa vigente y vencida con su calificación y correspondiente provisiones (por mora, genérica y por modelos internos), inversiones, disponibilidades entre otros, c) cartera pasiva y cuentas a pagar, d) así como cuentas patrimoniales y reservas. Posteriormente se presenta la comparación contra el presupuesto para el presente periodo, mencionando y argumentando las principales variaciones.

Seguidamente presenta el balance en formato de publicación trimestral a ser publicado en un diario de gran circulación y el balance e informes trimestrales en formato requerido Comisión Nacional de Valores y a la Bolsa de Valores y Producto de Asunción, para así dar cumplimiento a las obligaciones de la empresa en su carácter de Emisora de Capital Abierto.

Culminada la presentación financiera, la Sra. Velázquez prosigue presentando los siguientes informes a) Préstamos concedidos en el mes a funcionarios, gerente o autoridades de la entidad los cuales se enmarcan dentro de la política del Banco b) Informe trimestral de proveedores c) Informe preparado por el área de legales sobre los casos de litigios judiciales y los posibles efectos sobre el resultado del Banco.

Luego de varias consideraciones y aclaraciones el Señor Alberto Acosta propone la aprobación de las documentaciones e informes presentados. Esta propuesta es aceptada por unanimidad.

No habiendo otro punto que tratar, previa lectura, aprobación y firma de esta acta se da por terminada la reunión siendo las 16:30 horas.



ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO (en guaraníes)					
ACTIVO	30/06/2016	30/06/2017	PASIVO	30/06/2016	30/06/2017
Disponibles	624,025,887,651	565,947,454,786	Obligaciones por Intern. Financ. Sector Financiero	593,163,373,278	499,183,563,072
Valores Públicos y Privados	202,498,743,815	336,690,618,525	Obligaciones por Intern. Financ. Sector No Financiero	2,112,705,979,784	2,241,393,260,376
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	87,504,078,257	104,363,672,165	Obligaciones Diversas	43,842,253,552	38,360,174,942
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financiero	2,155,694,327,884	2,159,351,885,282	Provisiones y Previsiones	10,735,474,121	12,129,412,272
Créditos Diversos	31,087,853,268	36,939,437,762	TOTAL PASIVO	2,760,447,080,735	2,791,066,410,662
Créditos Vencidos por Intern. Financiera	87,174,431,180	86,348,876,075	PATRIMONIO		
Inversiones	8,155,750,180	24,687,126,323	Capital Social	240,000,000,000	270,000,000,000
Bienes de Uso	35,147,229,174	30,194,497,658	Ajustes al Patrimonio	17,508,975,597	18,692,799,953
Cargos Diferidos e Intangibles	20,037,315,601	14,964,027,278	Reservas	113,796,332,915	134,281,320,197
			Resultados Acumulados	69,384,280,398	81,124,229,526
			Resultados del Ejercicio	50,188,947,365	64,322,835,516
			TOTAL PATRIMONIO NETO	490,878,536,275	568,421,185,192
TOTAL DEL ACTIVO	3,251,325,617,010	3,359,487,595,854	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,251,325,617,010	3,359,487,595,854

CUENTAS DE CONTINGENCIA
 CUENTAS DE ORDEN

30/06/2016	30/06/2017
137,323,246,153	157,335,924,279
1,290,493,816,076	1,342,482,277,502

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS (en guaraníes)					
PERDIDAS	30/06/2016	30/06/2017	GANANCIAS	30/06/2016	30/06/2017
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector Financiero	20,760,531,063	17,247,618,240	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	6,470,226,022	4,978,670,462
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector No Financiero	42,532,377,475	38,842,036,549	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financ.	250,964,218,471	238,444,100,933
Pérdidas por Valuación	273,378,902,272	220,737,807,571	Ganancias por Créd. Vencidos por Intern. Financiera	7,809,790,729	6,070,425,043
Pérdidas por Incobrabilidad	108,861,820,573	98,263,185,973	Ganancias por Valuación	272,675,260,451	220,615,320,584
Pérdidas por Servicios	5,806,859,382	5,221,789,588	Rentas y Diferencias de Cotización Valores Públicos	6,597,277,084	11,554,941,768
Otras Pérdidas Operativas	165,964,546,369	167,287,619,550	Desafectación de Previsiones	6,101,011,953	12,004,983,357
Pérdidas Extraordinarias	729,391,338	373,285,569	Ganancias por Servicios	63,122,759,973	64,476,182,905
Resultado del Ejercicio	50,188,947,365	64,322,835,516	Otras Ganancias Operativas	49,892,652,799	48,453,838,987
			Ganancias Extraordinarias	4,590,178,355	5,697,714,517
TOTAL	668,223,375,837	612,296,178,556	TOTAL	668,223,375,837	612,296,178,556


Gladys Velázquez Franco
 Gerente de Administración
 y Corretaje


Juan B. Florio
 Sindico Titular


Cesar Barreto Otazú
 Director-Gerente General


Alberto Acosta Garbarino
 Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES
1) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

La Cartera de los Créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en la Res. N°. 1/2007, Acta N°. 60, de fecha 28 de setiembre de 2007, del Directorio del Banco Central del Paraguay.

30-jun-16	CATEGORIAS DE CLASIFICACION								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
	1	1A	1B	2	3	4	5	6	
Total Riesgos	2,059,282,609,075	312,676,903,977	90,129,910,186	58,813,460,175	48,891,924,756	29,169,069,313	42,985,988,437	1,491,343,945	2,643,441,229,844
Previsiones antes de garantía	352,128,317	755,313,658	649,574,711	1,492,759,810	6,895,878,536	7,350,697,738	16,377,131,887	745,671,973	34,619,156,630
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	2,058,930,480,758	311,921,590,319	89,480,335,455	57,320,700,365	41,996,046,218	21,818,391,576	26,608,856,550	745,671,973	2,608,822,073,214
Garantías computables p/ provisiones:	203,145,269,098	21,656,986,278	8,891,083,195	1,477,474,476	1,359,211,568	3,716,339,136	1,888,914,447	267,219,655	242,402,497,853
Riesgo no Cubierto por garantía	1,855,785,211,660	290,264,604,041	80,589,252,260	55,843,225,889	40,636,834,650	18,102,052,440	24,719,942,103	478,452,318	2,366,419,575,360
Previsiones después de garantías	352,128,317	458,323,259	559,798,727	3,641,875,658	6,866,630,511	6,841,053,904	15,490,640,990	478,452,318	34,688,803,684
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific.	704,256,634	1,213,636,917	1,209,373,438	5,134,635,468	13,762,509,049	14,191,751,641	31,867,772,877	1,224,124,290	69,308,060,314
Riesgo Neto de Provisiones									2,574,133,169,530
Previsiones Genéricas									12,021,913,966
Previsiones Mínimas Exigidas									81,329,974,280
Previsiones existentes s/Estados Contables									175,745,146,370
Superávit de provisiones									94,415,172,090

1) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

La Cartera de los Créditos ha sido valuada de acuerdo con lo dispuesto en la Res. N°. 1/2007, Acta N°. 60, de fecha 28 de setiembre de 2007, del Directorio del Banco Central del Paraguay.

30-jun-17	CATEGORIAS DE CLASIFICACION								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
	1	1A	1B	2	3	4	5	6	
Total Riesgos	2,156,825,657,285	272,028,362,245	93,664,597,164	49,673,005,611	43,233,933,837	22,509,233,147	33,760,541,260	8,527,193,630	2,690,222,524,179
Previsiones antes de garantía	536,709,104	532,884,739	677,808,277	1,283,755,183	6,125,360,219	5,880,211,940	12,839,681,747	4,317,833,439	31,944,244,647
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	2,156,288,948,181	271,495,477,506	92,986,788,887	48,389,250,428	37,108,573,618	16,829,021,207	20,920,859,513	4,209,360,192	2,648,228,279,532
Garantías computables p/ provisiones:	184,577,468,742	36,878,523,761	15,636,893,033	3,383,350,823	1,111,926,189	2,640,474,085	596,109,782	2,577,771,817	247,402,518,032
Riesgo no Cubierto por garantía	1,971,711,479,439	234,616,953,745	77,349,895,854	45,005,899,605	35,996,647,429	14,188,547,122	20,324,749,731	1,631,588,375	2,400,825,761,500
Previsiones después de garantías	0	341,599,620	478,635,285	3,108,549,121	6,021,703,372	5,329,303,666	12,459,968,424	1,631,588,375	29,371,347,863
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific.	536,709,104	874,484,359	1,156,443,562	4,392,304,304	12,147,063,591	11,009,515,606	25,299,650,171	5,949,421,813	61,365,592,510
Riesgo Neto de Provisiones									2,618,858,931,669
Previsiones Genéricas (0.5 s/Riesgo Neto de Prev.)									12,119,027,094
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									84,742,632,410
Previsiones mínimas exigidas									158,227,252,014
Previsiones existentes s/Estados Contables									172,822,166,377
Superávit de provisiones									14,594,914,363

2) PATRIMONIO
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2016	MÓVIMIENTOS		SALDO AL 30/06/2017
		AUMENTOS	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	240,000,000,000	30,000,000,000	0	270,000,000,000
Ajustes al Patrimonio	17,873,513,721	819,266,232	0	18,692,780,953
Reservas	113,796,332,915	20,484,987,282	0	134,281,320,197
Resultados Acumulados	69,384,280,398	102,424,936,410	90,684,987,282	81,124,229,526
Resultado del Ejercicio	102,424,936,410	64,322,835,516	102,424,936,410	64,322,835,516
TOTAL	543,478,063,444	218,052,045,440	193,109,923,692	568,421,185,192

3) RESULTADO DEL EJERCICIO

Para el reconocimiento de las ganancias y las pérdidas se ha aplicado el Principio de lo Devengado, de acuerdo con la Res. N° 1/2007, Acta N° 60, del 28 de setiembre de 2007, del Directorio del Banco Central del Paraguay

RENDIMIENTOS	30/06/2016	30/06/2017
(Antes de Impuesto a la Renta)	13.17%	14.74%



Gladys Velázquez Franco
Gerente de Administración y Corretaje



Juan B. Florio
Síndico Titular



César Barreto Otazú
Director Gerente General



Alberto Acosta Garbarido
Presidente

INFORME SOBRE RESOLUCIÓN CNV N° 1257/10

FECHA DEL INFORME: AL 30/06/2017

ANEXO I - INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS
A) PARTES VINCULADAS
Según Art. 34 de la Ley 1284/98 (indicar nombres de las partes)

- Inciso a)** Ninguna persona con derecho a voto posee mas del 10% del capital.
- Inciso b)** Ninguna Sociedad Anónima controla mas del 10% del capital.
- Inciso c)** Ningún accionista tiene potestad de elegir en Asambleas Director o Directores
- Inciso d) Directores:**
- Alberto Enrique Acosta Garbarino
 - César Amado Barreto Otazú
 - Pedro Beissinger Baum
 - Hugo Fernando Camperchioli Chamorro
 - Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
 - Alejandro Daniel Laufer Beissinger
 - Alfredo Rodolfo Steinmann Rosenbaum

Síndico Titular: Juan B. Fiorio

Audidores Externos: ERNST & YOUNG - PARAGUAY

Nómina de cónyuges y parientes de los directores que tiene participación en el Capital:

Accionista	Parentesco	Director
Celia de Steinmann	Cónyuge	Alfredo Rodolfo Steinmann Rosenbaum
Irene Steinmann	Hermana	Alfredo Rodolfo Steinmann Rosenbaum
Jaime Laufer	Padre	Alejandro Daniel Laufer Beissinger
Gabriel Laufer	Hermano	Alejandro Daniel Laufer Beissinger
Fabián Ari Laufer Beissinger	Hermano	Alejandro Daniel Laufer Beissinger
Daniel Beissinger	Hijo	Pedro Beissinger Baum
Sergio Beissinger	Hijo	Pedro Beissinger Baum
Lucía Chamorro de Camperchioli	Madre	Hugo Fernando Camperchioli Chamorro y Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Silvia María Camperchioli	Hermana	Hugo Fernando Camperchioli Chamorro y Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Rossana Camperchioli Chamorro	Hermana	Hugo Fernando Camperchioli Chamorro y Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
Grisel Camperchioli de Ovelar	Hermana	Hugo Fernando Camperchioli Chamorro y Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro



INFORME SOBRE RESOLUCIÓN CNV N° 1257/10

FECHA DEL INFORME: AL 30/06/2017

ANEXO I - INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS
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 APLICA

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 la otra u otras empresas			
Nombre de la Empresa	Valor de los bienes gravados	Tipo del bien o valor	Monto de la deuda garantizada
			NO APLICA

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

Según Art. 27 de la Res. 763 / 04 (indicar nombres de las partes)

Vinculación por nivel de endeudamiento

NO APLICA

Según Art. 1° de la Resolución CNB N° 1257 / 10

Nombre de La Sociedad vinculada	Factores de vinculación
FUNDADORES S.A.	Composición accionaria
NEXO S.A.E.C.A	Composición accionaria
VENTAS Y COBRANZAS S.A.	Composición accionaria





**Fiorio
Cardozo
& Alvarado**
LAW FIRM

INFORME DEL SÍNDICO

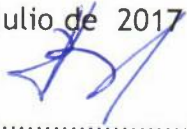
**BANCO FAMILIAR S.A.
EMISORA DE CAPITAL ABIERTO
CORRESPONDIENTE AL 30 DE JUNIO DE 2017**

Al Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A.
Reunidos en sesión ordinaria el día 10 de julio de 2017

Conforme a las disposiciones legales y estatutarias, he examinado: el Estado De Situación Patrimonial y el Estado de Resultados correspondiente al segundo trimestre del año 2017.

En mi opinión los Estados Contables presentados por el Directorio de la Empresa en su carácter de Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto al 30 de junio de 2017, están formulado de conformidad con las disposiciones reglamentarias del Banco Central de Paraguay, como así también de acuerdo a los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y reflejan razonablemente la situación económica y financiera de la Sociedad a la fecha.

Asunción, julio de 2017



.....
Dr. Juan B. Fiorio
Síndico Titular