

Acta N° 1335

En la ciudad de Asunción, a los 5 días del mes de abril del año 2017, siendo las 12:30 horas se reúne el Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A., en su local social ubicado en Jejui 324 esq. Chile, Edificio Grupo General, noveno piso, presidida por su Presidente señor Alberto Acosta Garbarino, y los siguientes miembros: Sr. Hugo Fernando Camperchioli, Sr. Alejandro Laufer, Sr. Pedro Beissinger, Sr. Jorge Camperchioli, Sr. César Barreto, y el Síndico Titular, Sr. 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 29/04/97 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 7/08/98 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 único 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. Seguidamente se hace 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 marzo de ~~2016~~²⁰¹⁷ y los informes trimestrales de Auditoría Interna y las recomendaciones del Comité de Auditoría al Directorio sobre las observaciones surgidas en el 1er. Trimestre del año a fin de dar cumplimiento a la Resolución SB.SG. N° 32/08 y al Acta N° 82 Resolución N° 15 del 29 de abril de 1997. 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. Continuando con la sesión, da un informe sobre la situación financiera local y expone los Estados Financieros de la empresa al cierre del mes de marzo pasado. Así mismo se presenta el informe mensual de proveedores correspondiente al mes de marzo del corriente.

Luego de varias consideraciones y aclaraciones el Señor Alberto Acosta propone la aprobación de las documentaciones presentada. Esta propuesta es aceptada y se recomienda al Señor Presidente que dicha documentación se presente a la 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.

No habiendo otro punto que tratar, previa lectura, aprobación y firma de esta acta se da por terminada la reunión siendo las 16:00 horas. *Sobrayado "2016" no vale, entrellíneas "2017" vale*




ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO (en guaraníes)					
ACTIVO	31/03/2016	31/03/2017	PASIVO	31/03/2016	31/03/2017
Disponible	635.031.747.277	607.251.696.730	Obligaciones por Intern. Financ. Sector Financiero	605.566.842.577	466.785.705.772
Valores Públicos y Privados	194.762.857.380	340.813.608.953	Obligaciones por Intern. Financ. Sector No Financiero	2.130.861.940.683	2.219.403.309.850
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	86.692.015.226	74.596.072.159	Obligaciones Diversas	37.043.351.385	46.638.216.391
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financiero	2.249.407.681.410	2.122.365.448.999	Provisiones y Provisiones	7.497.916.599	7.157.490.981
Créditos Diversos	25.407.227.413	26.500.243.325	TOTAL PASIVO	2.780.970.051.244	2.739.984.722.994
Créditos Vencidos por Intern. Financiera	32.171.519.468	79.574.848.836	PATRIMONIO		
Inversiones	5.860.745.025	16.257.894.076	Capital Social	210.000.000.000	270.000.000.000
Bienes de Uso	35.774.775.043	31.725.861.373	Ajustes al Patrimonio	17.533.435.441	18.477.967.862
Cargos Diferidos e Intangibles	22.214.826.117	15.087.940.961	Reservas	89.833.191.130	134.281.320.197
			Resultados Acumulados	163.547.422.183	121.324.229.526
			Resultados del Ejercicio	25.439.294.361	30.105.374.833
			TOTAL PATRIMONIO NETO	606.353.343.115	574.188.892.418
TOTAL DEL ACTIVO	3.287.323.394.359	3.314.173.615.412	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.287.323.394.359	3.314.173.615.412

CUENTAS DE CONTINGENCIA
CUENTAS DE ORDEN

	31/03/2016	31/03/2017
	134.097.131.600	149.876.868.159
	1.117.844.261.751	1.441.422.879.659

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS (en guaraníes)					
PERDIDAS	31/03/2016	31/03/2017	GANANCIAS	31/03/2016	31/03/2017
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector Financiero	10.346.069.572	8.882.102.175	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	2.714.630.941	2.690.071.597
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector No Financiero	21.496.886.642	19.510.310.640	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financ.	126.963.506.171	117.988.104.206
Pérdidas por Valuación	136.785.735.307	135.871.867.549	Ganancias por Créd. Vencidos por Intern. Financiera	3.833.581.881	3.040.142.505
Pérdidas por Incobrabilidad	54.939.116.715	54.785.849.331	Ganancias por Valuación	136.629.877.622	135.802.313.994
Pérdidas por Servicios	2.881.148.697	2.725.953.027	Rentas y Diferencias de Cotización Valores Públicos	3.249.923.668	5.625.810.228
Otras Pérdidas Operativas	80.843.123.126	82.372.460.806	Desafectación de Provisiones	3.534.169.470	11.266.055.957
Pérdidas Extraordinarias	719.618.611	373.285.569	Ganancias por Servicios	30.792.497.817	31.550.543.281
Resultado del Ejercicio	25.439.294.361	30.105.374.833	Otras Ganancias Operativas	24.058.007.380	25.260.481.977
TOTAL	333.450.993.031	334.627.203.930	Ganancias Extraordinarias	1.674.798.081	1.403.680.185
			TOTAL	333.450.993.031	334.627.203.930



Gladys Velázquez Franco
Gerente de Administración
y Corretaje



Juan B. Fiorio
Sindico Titular



César 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.

31-mar-16	CATEGORIAS DE CLASIFICACION								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
	1	1A	1B	2	3	4	5	6	
Total Riesgos	2.054.990.444.481	331.592.217.712	114.260.935.521	51.783.342.643	46.425.064.754	32.485.411.617	38.823.308.402	6.149.100.081	2.876.469.845.191
Previsiones antes de garantía	354.632.737	768.397.806	847.680.811	1.299.686.167	6.667.437.506	8.583.571.489	14.769.571.748	3.183.554.870	36.454.533.130
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	2.054.635.811.745	330.823.819.906	113.413.254.710	50.483.656.476	39.757.647.248	23.901.840.129	24.053.736.656	2.985.545.192	2.640.015.312.061
Garantías computables p/ provisiones	157.751.959.419	18.701.817.290	11.886.443.226	1.592.678.037	1.231.136.890	801.632.324	0	1.233.987.495	192.999.854.661
Riesgo no Cubierto por garantía	1.896.883.852.326	312.122.002.616	101.726.811.484	48.870.978.439	38.526.510.358	23.100.007.805	24.053.736.656	1.731.557.697	2.447.015.457.380
Previsiones después de garantías	354.632.737	404.165.039	728.819.131	3.518.397.730	6.676.461.262	8.505.826.175	14.851.809.933	1.731.557.696	36.771.669.702
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific	709.265.473	1.172.562.845	1.576.499.942	4.818.083.897	13.343.658.768	17.069.397.663	29.621.381.679	4.915.112.565	73.226.202.832
Riesgo Neto de Previsiones									2.603.243.642.359
Previsiones Genéricas									12.185.125.760
Previsiones Mínimas Exigidas									65.411.328.612
Previsiones existentes s/Estados Contables									180.101.497.487
Superávit de provisiones									94.690.168.875

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.

31-mar-17	CATEGORIAS DE CLASIFICACION								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
	1	1A	1B	2	3	4	5	6	
Total Riesgos	2.084.951.171.913	284.925.010.563	92.626.749.750	43.974.059.399	41.361.237.860	27.238.556.213	32.696.150.833	8.958.601.985	2.596.733.538.516
Previsiones antes de garantía	281.754.001	552.898.030	679.040.382	1.095.655.072	5.731.787.086	6.787.378.635	12.443.529.248	4.533.537.617	32.105.580.071
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	2.084.669.417.913	284.372.112.533	91.947.709.368	42.878.404.327	35.629.450.774	20.451.177.578	20.254.621.585	4.425.064.369	2.564.627.958.445
Garantías computables p/ provisiones	186.062.534.277	27.287.835.085	8.330.661.800	1.523.074.120	1.682.428.682	3.194.001.927	59.130.927	2.788.908.189	230.808.375.007
Riesgo no Cubierto por garantía	1.878.606.883.636	257.084.477.448	83.617.047.568	41.355.330.207	33.967.022.092	17.257.175.651	20.195.490.658	1.636.156.180	2.333.719.583.438
Previsiones después de garantías	281.754.001	355.259.319	546.987.945	2.816.646.019	5.645.816.376	6.481.232.806	12.428.851.651	1.636.156.183	30.172.704.298
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific	563.508.001	908.157.349	1.228.028.327	3.912.301.091	11.377.603.462	13.248.611.441	24.872.380.899	6.169.693.799	62.278.284.369
Riesgo Neto de Previsiones									2.534.455.254.147
Previsiones Genéricas (0,5 s/Riesgo Neto de Prev.)									11.704.469.221
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									81.742.632.410
Previsiones mínimas exigidas									155.725.366.000
Previsiones existentes s/Estados Contables									170.320.300.363
Superávit de provisiones									14.594.914.363

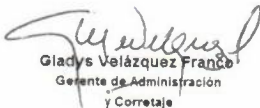
2) PATRIMONIO
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

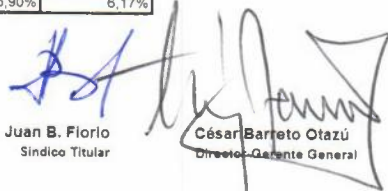
CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2016	MOVIMIENTOS		SALDO AL 31/03/2017
		AUMENTOS	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	240.000.000.000	30.000.000.000	0	270.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	17.873.513.721	604.454.141	0	18.477.967.862
Reservas	113.796.332.915	20.464.987.282	0	134.261.320.197
Resultados Acumulados	69.364.280.398	102.424.936.410	50.484.987.282	121.324.229.528
Resultado del Ejercicio	102.424.936.410	30.105.374.833	102.424.936.410	30.105.374.833
TOTAL	643.479.063.444	183.619.752.666	152.909.923.692	674.188.892.418

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	31/03/2016	31/03/2017
(Antes de Impuesto a la Renta)	5,90%	6,17%


Gladys Velázquez Franco
 Gerente de Administración
 y Corretaje


Juan B. Florio
 Síndico Titular


César Barreto Otazú
 Director Gerente General


Alberto Acosta Garbarino
 Presidente

INFORME SOBRE RESOLUCIÓN CNV N° 1257/10

FECHA DEL INFORME: AL 31/03/2017

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:

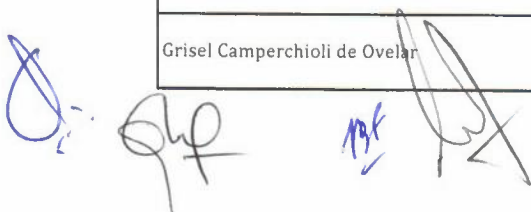
- Alberto Enrique Acosta Garbarino
- César Amado Barreto Otazú
- Pedro Beissinger Baum
- Hugo Fernando Camperchioli Chamorro
- Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
- Alejandro Daniel Laufer Beissinger
- Alfredo Rodolfo Steinmann Rosenbaum

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 31/03/2017

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 31 DE MARZO DE 2017**

Al Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A.
Reunidos en sesión ordinaria el día 5 de abril de 2017

Conforme a las disposiciones legales y estatutarias, he examinado: el Estado De Situación Patrimonial y el Estado de Resultados correspondiente al primer 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 31 de marzo 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, abril de 2017



.....
Dr. Juan B. Fiorio
Sindico Titular