

Acta N° 1398

En la ciudad de Asunción, a los 6 días del mes de octubre 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 Jejui 324 esq. Chile, Edificio Grupo General, noveno piso, con la presencia de su Presidente Sr. 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 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 setiembre 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 3er. 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 setiembre.

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.



1/2 F

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



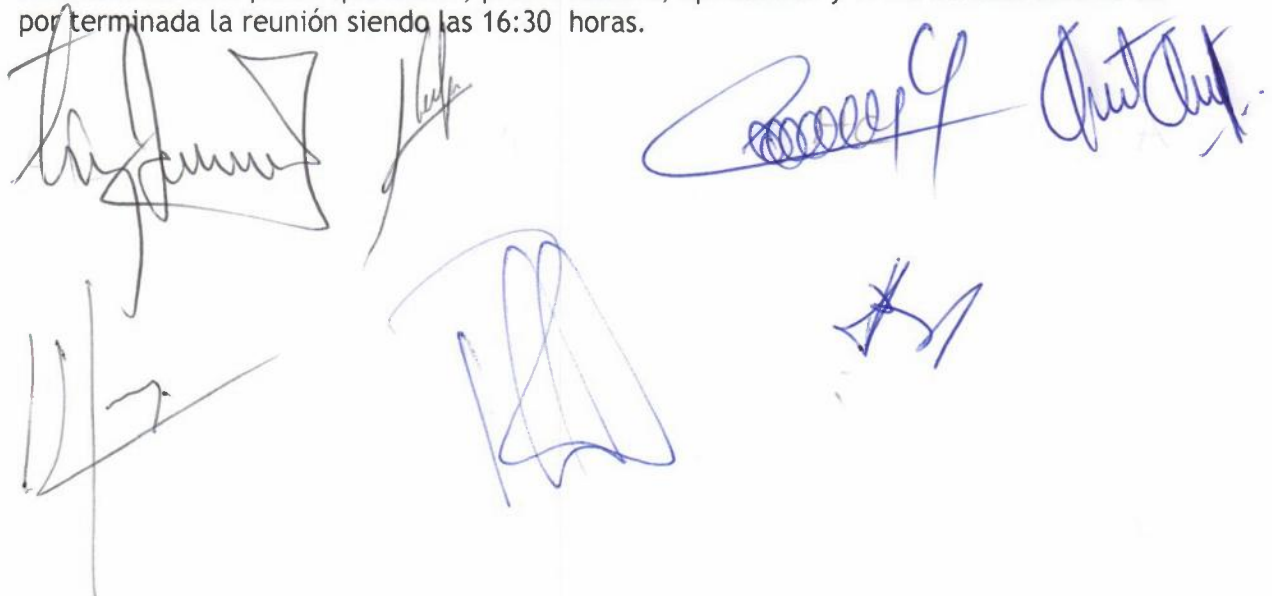
A continuación toma la palabra la Sra. Gladys Velázquez quien procede a presentar el balance y el estado de resultado del Banco (mensual y acumulado) al cierre del mes de setiembre de 2017, comparándolo con las cifras correspondiente al mes anterior y el mismo periodo del año 2016 explicando las principales 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 por la Comisión Nacional de Valores y 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, riesgos y auditoría interna sobre los casos de litigios judiciales que están enmarcados dentro del ámbito civil, penal y administrativo 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.





<b>ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO</b> (en guaraníes)					
<b>ACTIVO</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2017</b>	<b>PASIVO</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2017</b>
Disponible	589.116.283.867	532.342.371.125	Obligaciones por Intern. Financ. Sector Financiero	639.446.335.150	482.463.579.916
Valores Públicos y Privados	302.572.008.229	344.127.166.122	Obligaciones por Intern. Financ. Sector No Financiero	2.128.189.517.740	2.321.861.519.996
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	115.302.334.639	99.695.902.193	Obligaciones Diversas	36.735.064.167	43.023.588.476
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financiero	2.143.183.712.615	2.294.282.785.331	Provisiones y Previsiones	13.828.570.692	15.533.722.851
Créditos Diversos	40.269.662.165	42.568.329.379	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.818.199.487.749</b>	<b>2.862.882.411.239</b>
Créditos Vencidos por Intern. Financiera	83.301.987.938	76.590.607.571	<b>PATRIMONIO</b>		
Inversiones	9.213.568.727	32.794.660.774	Capital Social	240.000.000.000	270.000.000.000
Bienes de Uso	33.320.024.656	28.664.780.647	Ajustes al Patrimonio	17.309.888.891	18.827.859.284
Cargos Diferidos e Intangibles	18.642.658.331	13.157.031.880	Reservas	113.796.332.915	134.281.320.197
			Resultados Acumulados	69.384.280.398	81.124.229.526
			Resultados del Ejercicio	76.232.251.214	97.107.814.776
			<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>516.722.753.418</b>	<b>601.341.223.783</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3.334.922.241.167</b>	<b>3.464.223.635.022</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.334.922.241.167</b>	<b>3.464.223.635.022</b>

**CUENTAS DE CONTINGENCIA**  
**CUENTAS DE ORDEN**

<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2017</b>
141.076.807.146	162.378.085.556
1.361.921.283.825	1.589.827.404.132

<b>ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS</b> (en guaraníes)					
<b>PERDIDAS</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2017</b>	<b>GANANCIAS</b>	<b>30/09/2016</b>	<b>30/09/2017</b>
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector Financiero	31.815.355.925	24.808.478.491	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	10.242.615.161	7.290.269.234
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector No Financiero	62.633.448.705	58.562.730.649	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financ.	374.592.127.131	361.491.605.031
Pérdidas por Valuación	348.681.397.860	274.674.932.102	Ganancias por Créd. Vencidos por Intern. Financiera	11.192.258.280	9.014.581.295
Pérdidas por Incobrabilidad	160.205.022.977	143.091.473.886	Ganancias por Valuación	348.090.945.383	274.525.256.728
Pérdidas por Servicios	8.576.166.073	7.858.686.031	Rentas y Diferencias de Cotización Valores Públicos	10.362.558.289	17.486.495.998
Otras Pérdidas Operativas	249.472.948.799	256.579.887.719	Desafectación de Previsiones	8.841.153.401	12.816.645.040
Pérdidas Extraordinarias	779.789.523	1.034.720.170	Ganancias por Servicios	95.903.857.279	99.890.771.062
Resultado del Ejercicio	76.232.251.214	97.107.814.776	Otras Ganancias Operativas	74.539.802.891	75.183.388.593
			Ganancias Extraordinarias	4.631.063.261	6.019.710.843
<b>TOTAL</b>	<b>938.396.381.076</b>	<b>863.718.723.824</b>	<b>TOTAL</b>	<b>938.396.381.076</b>	<b>863.718.723.824</b>



**Gladys Velázquez Franco**  
Gerente de Administración  
y Corretaje



**Juan B. Florio**  
Sindico Titular



**César Barreto Otazú**  
Director Gerente General



**Alberto Acosta Garbalino**  
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-sep-16	CATEGORÍAS DE CLASIFICACION								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
	1	1A	1B	2	3	4	5	6	
Total Riesgos	2.090.706.879.090	270.338.046.628	101.262.658.795	85.848.917.633	51.198.977.538	30.435.234.411	42.258.380.181	3.429.372.316	2.655.476.468.594
Previsiones antes de garantía	218.208.120	543.897.708	854.689.446	1.648.130.192	7.064.992.276	7.794.485.379	16.097.129.028	1.714.686.159	35.735.998.506
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	2.090.488.670.970	269.794.350.920	100.607.969.349	84.200.787.441	44.131.985.262	22.640.768.832	26.161.251.153	1.714.686.159	2.619.740.470.088
Garantías computables p/ provisiones:	195.575.413.403	22.262.125.765	16.088.280.716	15.494.167.052	1.898.089.800	5.015.713.575	1.335.751.420	680.080.444	258.349.622.175
Riesgo no Cubierto por garantía	1.894.913.257.567	247.532.225.155	84.519.688.633	48.706.620.389	42.233.895.462	17.625.055.257	24.825.499.734	1.034.605.715	2.361.390.847.913
Previsiones después de garantías	218.208.121	341.185.444	441.263.046	3.234.637.736	6.881.831.855	6.867.441.803	15.408.031.572	1.034.605.715	34.427.185.294
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific	436.416.241	884.863.152	1.095.952.492	4.882.767.928	13.946.824.131	14.661.907.362	31.505.160.600	2.749.291.674	70.163.183.800
Riesgo Neto de Previsiones									2.585.313.284.794
Previsiones Genéricas									11.847.919.791
Previsiones Mínimas Exigidas									82.011.103.591
Previsiones existentes s/Estados Contables									172.611.626.256
Superávit de provisiones									90.600.522.065

**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-sep-17	CATEGORÍAS DE CLASIFICACION								TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS
	1	1A	1B	2	3	4	5	6	
Total Riesgos	2.308.945.946.455	258.040.666.557	86.165.262.317	41.086.060.872	37.385.511.059	22.220.612.128	34.831.395.635	14.377.940.623	2.803.053.395.656
Previsiones antes de garantía	452.884.164	587.843.344	871.442.244	1.040.032.628	5.319.969.249	5.598.555.065	13.262.895.952	7.202.757.940	34.156.380.587
Riesgo después de Prev. y antes de garantía	2.308.493.062.301	257.452.823.213	85.493.820.073	40.046.028.243	32.065.541.810	16.622.057.063	21.548.499.683	7.175.182.683	2.768.897.015.070
Garantías computables p/ provisiones:	244.062.232.880	21.493.672.180	11.017.035.338	3.672.482.489	581.689.396	2.211.687.953	721.768.969	2.727.175.430	286.487.744.615
Riesgo no Cubierto por garantía	2.064.410.829.421	235.959.151.033	74.476.784.735	36.373.545.774	31.503.852.414	14.410.369.110	20.826.730.714	4.448.007.253	2.482.409.270.455
Previsiones después de garantías	0	328.214.958	482.218.713	2.573.336.878	5.253.830.198	5.344.772.948	12.940.527.370	4.448.007.252	31.370.708.315
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific	452.884.164	916.058.300	1.153.660.957	3.613.369.507	10.573.599.447	10.943.328.013	26.223.423.322	11.850.765.192	65.527.088.902
Riesgo Neto de Previsiones									2.737.526.306.754
Previsiones Genéricas (0,5 s/Riesgo Neto de Prev.)									12.678.788.376
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									84.405.392.352
Previsiones mínimas exigidas									162.611.269.630
Previsiones existentes s/Estados Contables									177.206.163.936
Superávit de provisiones									14.594.914.306

**2) PATRIMONIO**
**EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO**

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2016	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2017
		AUMENTOS	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	240.000.000.000	30.000.000.000	0	270.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	17.873.513.721	954.345.563	0	18.827.859.284
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	97.107.814.776	102.424.936.410	97.107.814.776
<b>TOTAL</b>	<b>543.479.063.444</b>	<b>250.972.084.031</b>	<b>193.109.923.692</b>	<b>601.341.223.783</b>

**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	30/09/2016	30/09/2017
(Antes de Impuesto a la Renta)	19,77%	21,95%



Gladys Velázquez Franco  
Gerente de Administración y Corretaje



Juan B. Florio  
Síndico Titular



Cesar Barreto Otazú  
Director-Gerente General



Alberto Acosta Garbarino  
Presidente

**INFORME SOBRE RESOLUCIÓN CNV N° 1257/10**

FECHA DEL INFORME: AL 30/09/2017

**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:**

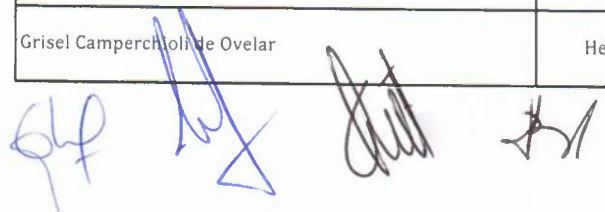
- Alberto Enrique Acosta Garbarino
- César Amado Barreto Otazú
- Pedro Beissinger Baum
- Hugo Fernando Camperchioli Chamorro
- Jorge Rodolfo Camperchioli Chamorro
- Alejandro Daniel Laufer Beissinger
- Alfredo Rodolfo Steinmann Rosenbaum

**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 30/09/2017

**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)
			<b>NO APLICA</b>

**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
			<b>NO APLICA</b>

**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





## INFORME DEL SÍNDICO

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

Al Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A.  
Reunidos en sesión ordinaria el día 6 de octubre de 2017

Conforme a las disposiciones legales y estatutarias, he examinado: el Estado De Situación Patrimonial y el Estado de Resultados correspondiente al tercer 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 setiembre 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, octubre de 2017

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