

Extracto ACTA DE DIRECTORIO N° 1484

En la Ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, a los 10 días del mes de julio del año 2018, siendo las 09:30 horas se reúne el Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A., en su local social ubicado en Jejuí 324 c/ 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. Alfredo Steinmann, Sr. Jorge Camperchioli, Sr. César Barreto, el Síndico Titular Dr. Juan B. Fiorio y el Sr. Hilton Giardina, para tratar el siguiente Orden del Día:

1. Lectura del Acta anterior
2. Presentación de cifras a junio 2018 e información de gestión conforme a Resolución N° 1, Acta N° 146 de fecha 7 de agosto de 1998 por la que se establecen: "Normas internas para el desempeño de la dirección y administración de las entidades del sistema financiero"
3. Presentación Proyecto de futuro local de Encarnación
4. Informe del Sr. Wilson Castro, Gerente de Riesgos, sobre viaje realizado a CDE para evaluar situación general del crédito minorista
5. Presentación de operaciones y líneas de crédito que requieren aprobación de Directorio
6. Reajuste Salarial por aumento de salario mínimo y reajuste salarial voluntario
7. Varios

Se da inicio la reunión, con los Directores presentes y se pasa a tratar los diferentes puntos del orden del día:

**1) Lectura y aprobación del Acta de la sesión anterior**

El Señor Hilton Giardina procede a leer el Acta de la sesión anterior, la cual es aprobada sin modificaciones.

**2) Presentación cifras a junio 2018 e información de gestión conforme a Res. N° 1, Acta N° 146 de fecha 7 de agosto de 1998**

Se procede a 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 2018 conforme a lo requerido

Seguidamente se invita a la reunión al Señor Wilson Castro, Gerente de Riesgos y Sra. Gladys Velázquez, Gerente Administrativo 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. Así mismo se informa las diferentes gestiones realizadas por los diferentes Gerentes de áreas comerciales tanto para la colocación como para el recupero.

Seguidamente toma la palabra el Sr. Wilson Castro quien presenta un Informe Ejecutivo de Riesgos correspondiente al mes de junio, el cual se deja copia adjunta a la presente acta. Así mismo expone la posición de liquidez del Banco por cada una de las modalidades de crédito.

A continuación se procede a presentar las cifras correspondiente a la evolución de la cartera pasiva, en donde se menciona además los calces realizados en LRM.

Es fotocopia fiel del documento original que tengo a la vista. Conste.



El Sr. Giardina procede a informar sobre los índices de solvencia al cierre del mes de junio. Prosigue mencionando que a la fecha 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 2018, comparándolo con las cifras correspondiente al mes anterior y el mismo periodo del año 2017 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 el diario ABC Color el jueves 12 de julio 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 el informe correspondiente a Préstamos concedidos en el mes a funcionarios, gerente o autoridades de la entidad los cuales se enmarcan dentro de la política 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 asunto que tratar se da por finalizada la reunión siendo las 12:30 horas.

**CONSTE:** Que el presente extracto corresponde al Acta de Directorio N° 1484, de fecha 10 de julio de 2018 del Banco Familiar S.A.E.C.A. y concuerda fielmente con el original obrante en el libro de Acta de Directorio respectivo.

Es fotocopia fiel del documento original  
que tengo a la vista. Conste.-

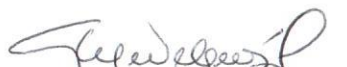


ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO (en guaraníes)					
ACTIVO	30/06/2017	30/06/2018	PASIVO	30/06/2017	30/06/2018
Disponible	555.947.454.786	619.343.642.687	Obligaciones por Intern. Financ. Sector Financiero	499.183.563.072	560.123.883.676
Valores Públicos y Privados	336.690.618.525	317.586.213.175	Obligaciones por Intern. Financ. Sector No Financiero	2.241.393.260.376	2.666.069.296.029
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	104.363.672.165	172.249.724.073	Obligaciones Diversas	38.360.174.942	46.784.075.448
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financiero	2.159.351.885.282	2.589.216.573.150	Provisiones y Provisiones	12.129.412.272	14.154.343.817
Créditos Diversos	36.939.437.762	55.271.020.576	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.791.066.410.662</b>	<b>3.287.131.598.970</b>
Créditos Vencidos por Intern. Financiera	86.348.876.075	96.486.618.016	<b>PATRIMONIO</b>		
Inversiones	24.687.126.323	60.238.116.732	Capital Social	270.000.000.000	300.000.000.000
Bienes de Uso	30.194.497.658	24.960.904.407	Ajustes al Patrimonio	18.692.799.953	19.710.634.153
Cargos Diferidos e Intangibles	14.964.027.278	12.537.141.384	Reservas	134.281.320.197	159.474.799.097
			Resultados Acumulados	81.124.229.526	104.698.145.128
			Resultado del Ejercicio	64.322.835.516	76.874.776.852
			<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>568.421.185.192</b>	<b>660.758.355.230</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3.359.487.595.854</b>	<b>3.947.889.954.200</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.359.487.595.854</b>	<b>3.947.889.954.200</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA  
 CUENTAS DE ORDEN

30/06/2017	30/06/2018
157.335.924.279	227.669.388.939
1.342.482.277.502	1.691.800.780.576

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS (en guaraníes)					
PERDIDAS	30/06/2017	30/06/2018	GANANCIAS	30/06/2017	30/06/2018
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector Financiero	17.247.618.240	15.585.650.672	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	4.978.670.462	8.056.676.095
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector No Financiero	38.842.036.549	41.491.905.721	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financ.	238.444.100.933	254.189.429.101
Pérdidas por Valuación	220.737.807.571	146.960.251.185	Ganancias por Créd. Vencidos por Intern. Financiera	6.070.425.043	5.898.391.892
Pérdidas por Incobrabilidad	98.263.185.973	100.568.562.639	Ganancias por Valuación	220.615.320.584	146.833.330.398
Pérdidas por Servicios	5.221.789.588	5.283.366.703	Rentas y Diferencias de Cotización Valores Públicos	11.554.941.768	11.869.676.918
Otras Pérdidas Operativas	167.287.619.550	183.792.436.866	Desafectación de Provisiones	12.004.983.357	7.771.632.710
Pérdidas Extraordinarias	373.285.569	919.766.232	Ganancias por Servicios	64.476.182.905	73.011.428.813
Resultado del Ejercicio	64.322.835.516	76.874.776.852	Otras Ganancias Operativas	48.453.838.987	56.598.638.829
			Ganancias Extraordinarias	5.697.714.517	7.247.512.114
<b>TOTAL</b>	<b>612.296.178.556</b>	<b>571.476.716.870</b>	<b>TOTAL</b>	<b>612.296.178.556</b>	<b>571.476.716.870</b>

  
**Gladys Velázquez-Franco**  
 Gerente de Administración

  
**Juan B. Fiorio**  
 Síndico Titular

  
**Hilton Giardina Varela**  
 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-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	2.680.222.524.179
Previsiones antes de garantía	536.709.104	532.884.739	677.808.277	1.283.755.183	6.125.360.219	5.680.211.940	12.839.681.747	4.317.833.439	31.994.244.647
Riesgo despues 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
Garantias computables p/ provisiones:	184.577.468.742	36.878.523.761	15.636.893.033	3.383.350.623	1.111.926.189	2.640.474.085	596.109.782	2.577.771.817	247.402.618.032
Riesgo no Cubierto por garantía	1.971.711.479.439	234.616.953.745	77.349.895.854	45.005.899.805	35.996.647.429	14.188.547.122	20.324.749.731	1.631.588.375	2.400.825.761.500
Previsiones despues de garantias	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/Categorias de Clasific.	536.709.104	874.484.359	1.156.443.562	4.392.304.304	12.147.063.591	11.009.515.608	25.299.650.171	5.949.421.813	61.365.592.510
Riesgo Neto de Previsiones									2.618.856.931.669
Previsiones Genéricas									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									14.594.914.963

**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-18	CATEGORIAS DE CLASIFICACION						TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS		
	1	1A	1B	2	3	4		5	6
Total Riesgos	2.679.923.187.051	314.796.005.204	103.307.742.512	51.551.879.278	49.924.251.489	26.579.473.684	41.601.527.451	12.491.992.873	3.280.176.059.542
Previsiones antes de garantía	456.871.693	585.618.503	767.968.857	1.418.839.520	7.047.220.551	6.913.445.657	15.819.537.625	6.288.709.407	39.298.211.813
Riesgo despues de Prev. y antes de garantía	2.679.466.315.358	314.210.386.701	102.539.773.655	50.133.039.758	42.877.030.938	19.666.028.027	25.781.989.826	6.203.283.466	3.240.877.847.729
Garantias computables p/ provisiones:	253.254.462.384	30.612.854.401	17.336.626.998	4.635.320.905	1.920.240.084	2.346.736.955	181.370.248	2.587.054.082	312.874.666.057
Riesgo no Cubierto por garantía	2.426.211.852.974	283.597.532.300	85.203.146.658	45.497.718.853	40.956.790.854	17.319.291.072	25.600.619.578	3.616.229.384	2.928.003.181.673
Previsiones despues de garantias	0	380.495.970	581.913.495	3.194.518.567	6.853.520.893	6.242.065.269	15.797.391.086	3.616.229.384	36.666.134.664
Previsiones exigidas s/Categorias de Clasific.	456.871.693	966.114.474	1.349.882.352	4.613.358.087	13.900.741.444	13.155.510.926	31.616.928.711	9.904.938.791	75.964.346.477
Riesgo Neto de Previsiones									3.204.211.713.065
Previsiones Genéricas									14.676.884.937
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									86.004.301.317
Previsiones Mínimas Exigidas									176.845.532.731
Previsiones existentes s/Estados Contables									194.707.170.465
Superávit de provisiones									18.061.637.734


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

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2017	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/06/2018
		AUMENTOS	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	270.000.000.000	30.000.000.000	0	300.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	19.377.427.386	333.206.767	0	19.710.634.153
Reservas	134.281.320.197	25.193.478.900	0	159.474.799.097
Resultados Acumulados	81.124.229.526	125.967.394.502	102.393.478.900	104.698.145.128
Resultado del Ejercicio	125.967.394.502	76.874.776.852	125.967.394.502	76.874.776.852
<b>TOTAL</b>	<b>630.750.371.611</b>	<b>258.368.857.021</b>	<b>228.360.873.402</b>	<b>660.758.355.230</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	30/06/2017	30/06/2018
(Antes de Impuesto a la Renta)	14,74%	15,00%



**Gladys Velázquez Franco**  
Gerente de Administración



**Juan B. Fiorio**  
Sindico Titular



**Hilton Giardina Varela**  
Gerente General



**Alberto Acosta Garbarino**  
Presidente



**Fiorio  
Cardozo  
& Alvarado**  
LAW FIRM

## INFORME DEL SÍNDICO

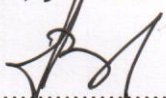
**BANCO FAMILIAR S.A.  
EMISORA DE CAPITAL ABIERTO  
CORRESPONDIENTE AL 30 DE JUNIO DE 2018**

Al Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A.  
Reunidos en sesión ordinaria el día 10 de julio de 2018

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 2018.

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 2018, 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 2018



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

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

FECHA DEL INFORME: AL 30/06/2018

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

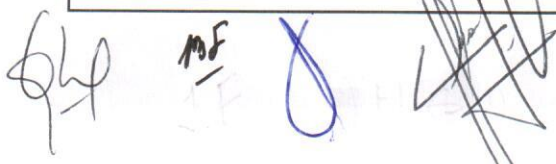
- Inciso a) Ninguna persona con derecho a voto posee mas del 10% del capital-
- Inciso b) Ninguna Sociedad Anónima controla mas del 10% del capital.
- Inciso c) Ningún accionista tiene potestad de elegir en Asambleas Director o Directores
- Inciso d) **Directores:**
- Alberto Enrique Acosta Garbarino
  - 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:** DELOITTE & TOUCHE - 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 30/06/2018

**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

