



Acta N° 1465

En la ciudad de Asunción, a los 10 días del mes de abril del año 2018, siendo las 10:00 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, con la presencia de su Presidente Sr. Alberto Acosta Garbarino, y los siguientes miembros: Sr. Hugo Fernando Camperchioli, Sr. Alejandro Laufer, Sr. Alfredo Steinmann, Sr. Pedro Beissinger, Sr. Jorge Camperchioli, el Síndico Titular, Sr. 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 marzo 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"

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 marzo 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 marzo 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 marzo.

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 marzo, el cual se deja copia adjunta a la presente acta. Así mismo expone la posición de liquidez del Banco por cada una de las monedas.

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.

El Sr. Giardina procede a informar sobre los índices de solvencia al cierre del mes de marzo. Prosigue mencionando que a la fecha no hay requerimientos adicionales de capitalización. No obstante conforme al plan estratégico del año y al plan de capitalización constante del Banco, se elevará propuesta a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de capitalizar utilidades acumuladas de ejercicios anteriores por la suma de Gs 30 mil millones.

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 marzo 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 abril 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

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 se presentan temas adicionales para su discusión.

No habiendo otro punto que tratar, previa lectura, aprobación y firma de esta acta se da por terminada la reunión siendo las 12:30 horas.

CONSTE: Que el presente extracto corresponde al Acta de Directorio N° 1465, de fecha 10 de abril 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.

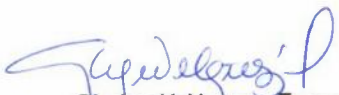


| ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO (en guaraníes) | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| ACTIVO | 31/03/2017 | 31/03/2018 | PASIVO | 31/03/2017 | 31/03/2018 |
| Disponible | 607,251,696,730 | 742,799,149,217 | Obligaciones por Intern. Financ. Sector Financiero | 466,785,705,772 | 545,233,718,447 |
| Valores Públicos y Privados | 340,813,608,953 | 350,786,913,395 | Obligaciones por Intern. Financ. Sector No Financiero | 2,219,403,309,850 | 2,654,512,406,212 |
| Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero | 74,596,072,159 | 127,132,276,174 | Obligaciones Diversas | 46,638,216,391 | 54,716,107,860 |
| Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financiero | 2,122,365,448,999 | 2,495,459,317,977 | Provisiones y Provisiones | 7,157,490,981 | 11,717,014,498 |
| Créditos Diversos | 26,500,243,325 | 33,512,957,220 | TOTAL PASIVO | 2,739,984,722,994 | 3,266,179,247,017 |
| Créditos Vencidos por Intern. Financiera | 79,574,848,836 | 95,072,718,114 | PATRIMONIO | | |
| Inversiones | 16,257,894,076 | 51,327,516,266 | Capital Social | 270,000,000,000 | 270,000,000,000 |
| Bienes de Uso | 31,725,861,373 | 26,328,674,489 | Ajustes al Patrimonio | 18,477,967,862 | 19,683,617,789 |
| Cargos Diferidos e Intangibles | 15,087,940,961 | 12,210,520,694 | Reservas | 134,281,320,197 | 134,281,320,197 |
| | | | Resultados Acumulados | 121,324,229,526 | 207,091,624,028 |
| | | | Resultado del Ejercicio | 30,105,374,833 | 37,394,234,515 |
| | | | TOTAL PATRIMONIO NETO | 574,188,892,418 | 668,450,796,529 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 3,314,173,615,412 | 3,934,630,043,546 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 3,314,173,615,412 | 3,934,630,043,546 |

CUENTAS DE CONTINGENCIA
 CUENTAS DE ORDEN

| 31/03/2017 | 31/03/2018 |
|-------------------|-------------------|
| 149,876,868,159 | 200,305,574,499 |
| 1,441,422,879,659 | 1,694,715,288,207 |

| ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS (en guaraníes) | | | | | |
|--|------------------------|------------------------|--|------------------------|------------------------|
| PERDIDAS | 31/03/2017 | 31/03/2018 | GANANCIAS | 31/03/2017 | 31/03/2018 |
| Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector Financiero | 8,882,102,175 | 7,736,574,278 | Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero | 2,690,071,597 | 4,394,693,834 |
| Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector No Financiero | 19,510,310,640 | 20,706,155,785 | Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financ. | 117,988,104,206 | 125,923,659,423 |
| Pérdidas por Valuación | 135,871,867,549 | 63,799,430,764 | Ganancias por Créd. Vencidos por Intern. Financiera | 3,040,142,505 | 2,718,452,070 |
| Pérdidas por Incobrabilidad | 54,785,849,331 | 51,167,561,904 | Ganancias por Valuación | 135,802,313,994 | 63,730,643,559 |
| Pérdidas por Servicios | 2,725,953,027 | 2,662,767,203 | Rentas y Diferencias de Cotización Valores Públicos | 5,625,810,228 | 5,501,986,128 |
| Otras Pérdidas Operativas | 82,372,460,806 | 89,851,011,890 | Desafectación de Provisiones | 11,266,055,957 | 6,357,379,400 |
| Pérdidas Extraordinarias | 373,285,569 | 530,249,756 | Ganancias por Servicios | 31,550,543,281 | 35,109,287,362 |
| Resultado del Ejercicio | 30,105,374,833 | 37,394,234,515 | Otras Ganancias Operativas | 25,260,481,977 | 27,796,234,538 |
| | | | Ganancias Extraordinarias | 1,403,680,185 | 2,315,649,781 |
| TOTAL | 334,627,203,930 | 273,847,986,095 | TOTAL | 334,627,203,930 | 273,847,986,095 |


Gladys Velázquez Franco
 Gerente de Administración


Juan B. Fiorio
 Sindico Titular


Hilton Gardina 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.

| 31-mar-17 | CATEGORIAS DE CLASIFICACION | | | | | | TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS | | |
|--|-----------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------|-------------------|
| | 1 | 1A | 1B | 2 | 3 | 4 | | 5 | 6 |
| Total Riesgos | 2,064,951,171,913 | 284,925,010,563 | 92,626,749,750 | 43,974,059,399 | 41,361,237,860 | 27,238,556,213 | 32,698,150,833 | 8,958,801,985 | 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 | 6,787,376,835 | 12,443,529,248 | 4,533,537,617 | 32,105,580,071 |
| Riesgo despues de Prev. y antes de garantía | 2,064,669,417,913 | 284,372,112,533 | 91,947,709,368 | 42,878,404,327 | 35,629,450,774 | 20,451,177,378 | 20,254,621,585 | 4,425,064,369 | 2,564,627,958,445 |
| Garantías computables p/ provisiones | 186,062,534,277 | 27,287,635,085 | 8,330,661,800 | 1,523,074,120 | 1,662,428,682 | 3,194,001,927 | 59,130,927 | 2,788,908,189 | 230,908,375,007 |
| 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 despues de garantías | 281,754,001 | 355,259,319 | 546,987,945 | 2,816,846,019 | 5,645,816,376 | 6,461,232,806 | 12,428,851,651 | 1,636,156,183 | 30,172,704,298 |
| Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific. | 563,508,001 | 908,157,349 | 1,226,028,327 | 3,912,301,091 | 11,377,603,462 | 13,248,611,441 | 24,672,380,899 | 6,169,693,799 | 62,278,284,369 |
| Riesgo Neto de Previsiones | | | | | | | | | 2,534,455,254,147 |
| Previsiones Genéricas | | | | | | | | | 11,704,469,221 |
| Previsiones Genéricas por Modelos Internos | | | | | | | | | 81,742,632,410 |
| Previsiones Mínimas Exigidas | | | | | | | | | 155,725,386,000 |
| Previsiones existentes s/Estados Contables | | | | | | | | | 170,320,300,363 |
| Superávit de provisiones | | | | | | | | | 14,594,914,363 |

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-18 | CATEGORIAS DE CLASIFICACION | | | | | | TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS | | |
|--|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|-------------------|
| | 1 | 1A | 1B | 2 | 3 | 4 | | 5 | 6 |
| Total Riesgos | 2,435,513,402,642 | 391,652,814,990 | 105,534,501,350 | 48,297,112,043 | 49,935,515,104 | 23,398,724,106 | 38,607,913,250 | 13,658,302,032 | 3,106,598,285,517 |
| Previsiones antes de garantía | 447,095,234 | 740,532,072 | 749,172,987 | 1,290,874,715 | 7,075,493,580 | 5,906,833,495 | 14,986,245,058 | 8,829,151,018 | 37,705,398,158 |
| Riesgo despues de Prev. y antes de garantía | 2,435,066,307,408 | 390,912,282,918 | 104,785,328,363 | 47,006,237,328 | 42,860,021,524 | 17,491,890,611 | 23,941,668,192 | 8,829,151,016 | 3,068,892,887,359 |
| Garantías computables p/ provisiones | 248,292,947,688 | 42,067,637,694 | 14,372,851,099 | 3,892,553,372 | 1,310,143,681 | 2,660,079,174 | 1,009,037,762 | 2,926,229,639 | 316,631,460,509 |
| Riesgo no Cubierto por garantía | 2,186,773,359,720 | 348,844,645,024 | 90,412,477,264 | 43,013,683,956 | 41,549,877,643 | 14,831,811,437 | 22,932,630,430 | 3,902,921,377 | 2,752,261,406,850 |
| Previsiones despues de garantías | 0 | 486,174,601 | 574,692,811 | 3,063,362,473 | 7,045,157,548 | 5,564,990,897 | 14,367,824,737 | 3,902,921,377 | 35,005,124,445 |
| Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific. | 447,095,234 | 1,226,706,674 | 1,323,865,798 | 4,354,237,188 | 14,120,651,128 | 11,471,824,393 | 28,034,069,795 | 10,732,072,393 | 72,210,522,603 |
| Riesgo Neto de Previsiones | | | | | | | | | 3,033,687,762,914 |
| Previsiones Genéricas | | | | | | | | | 13,984,495,801 |
| Previsiones Genéricas por Modelos Internos | | | | | | | | | 85,004,301,317 |
| Previsiones Mínimas Exigidas | | | | | | | | | 171,699,319,721 |
| Previsiones existentes s/Estados Contables | | | | | | | | | 188,760,957,455 |
| Superávit de provisiones | | | | | | | | | 17,061,637,734 |

2) PATRIMONIO
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

| CONCEPTO | SALDO AL 31/12/2017 | MOVIMIENTOS | | SALDO AL 31/03/2018 |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | | AUMENTOS | DISMINUCIÓN | |
| Capital Integrado | 270,000,000,000 | 0 | 0 | 270,000,000,000 |
| Ajustes al Patrimonio | 19,377,427,386 | 306,190,403 | 0 | 19,683,617,789 |
| Reservas | 134,281,320,197 | 0 | 0 | 134,281,320,197 |
| Resultados Acumulados | 81,124,229,526 | 125,967,394,502 | 0 | 207,091,624,028 |
| Resultado del Ejercicio | 125,967,394,502 | 37,394,234,515 | 125,967,394,502 | 37,394,234,515 |
| TOTAL | 630,750,371,611 | 163,697,819,420 | 125,967,394,502 | 668,450,796,529 |

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 | 31/03/2017 | 31/03/2018 |
|--------------------------------|------------|------------|
| (Antes de Impuesto a la Renta) | 6.17% | 6.57% |



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, CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO CERRADO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 DE LA FIRMA BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A.**

**A LOS ACCIONISTAS DE BANCO FAMILIAR S.A.E.C.A., REUNIDOS EN ASAMBLEA
GENERAL ORDINARIA EL DIA 10 DE ABRIL DE 2018**

Estimados señores:

Cumpliendo con el mandato que me han conferido, en mi carácter de **SÍNDICO TITULAR**, he realizado la fiscalización de la dirección y administración de la firma Banco Familiar S.A.E.C.A., durante el ejercicio 2017.

A efectos del contralor del sistema de control interno y de los estados contables, y en cumplimiento de las obligaciones legales para Empresas Financieras y de Capital Abierto, el Directorio contrató los servicios de la firma de auditores externos independientes **ERNST & YOUNG PARAGUAY - AUDITORES Y CONSULTORES DE NEGOCIOS**.

En opinión de los referidos auditores, según dictamen de fecha 23 de febrero de 2018, el **ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL** y el **ESTADO DE RESULTADO** presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación patrimonial y financiera de Banco Familiar Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto al 31 de diciembre de 2017 y los resultados de sus operaciones por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con disposiciones reglamentarias de Banco Central del Paraguay.

En mi opinión:

- 1) **LA MEMORIA DEL DIRECTORIO** refleja razonablemente los hechos de relevancia de la marcha de la empresa durante el ejercicio 2017;
- 2) **LA AUDITORIA EXTERNA** fue practicada conforme a normas generalmente aceptadas en la materia;
- 3) **LOS ESTADOS CONTABLES** presentados por el Directorio y revisados por los auditores externos reflejan razonablemente la situación económica y financiera de la sociedad.

Atentamente,

Dr. Juan Fiorio
Síndico Titular

INFORME SOBRE RESOLUCIÓN CNV N° 1257/10

FECHA DEL INFORME: AL 31/03/2018

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 31/03/2018

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) |
| | | | 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 |

