



### EXTRACTO ACTA DE DIRECTORIO N° 1508

En la Ciudad de Asunción, Capital de la República del Paraguay, a los 9 días del mes de octubre del año 2018, siendo las 10:30 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, Pedro Beissinger, 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 setiembre 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 de operaciones y líneas de crédito que requieren aprobación de Directorio

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

#### 1) Lectura del Acta anterior:

El Señor Hilton Giardina procede a leer el Acta de la sesión anterior.

#### 2) Presentación cifras a setiembre 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 cierre del mes de setiembre 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 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 Banca, comentando los correspondientes índices de la mora. Así mismo se informa las 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 setiembre, 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.

El Sr. Giardina procede a informar sobre los índices de solvencia al cierre del mes de setiembre. Prosigue mencionando que a la fecha no hay requerimientos adicionales de capitalización.

A continuación se procede a presentar las cifras correspondientes a la evolución de la cartera pasiva global, por moneda, y por producto. Se menciona además los calces realizados en LRM.

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 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 día viernes 12 de setiembre 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, el Sr. Wilson Castro 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° 1508, de fecha 9 de octubre 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	30/09/2017	30/09/2018	PASIVO	30/09/2017	30/09/2018
Disponible	532,342,371,125	641,351,117,389	Obligaciones por Intern. Financ. Sector Financiero	482,463,579,916	637,962,386,836
Valores Públicos y Privados	344,127,166,122	295,253,651,428	Obligaciones por Intern. Financ. Sector No Financiero	2,321,861,519,996	2,738,754,621,913
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	99,695,902,193	176,157,113,387	Obligaciones Diversas	43,023,588,476	61,266,829,235
Créditos Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financiero	2,294,282,785,331	2,781,826,361,651	Provisiones y Previsiones	15,533,722,851	17,785,909,794
Créditos Diversos	42,568,329,379	46,931,769,730	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,862,882,411,239</b>	<b>3,455,769,747,778</b>
Créditos Vencidos por Intern. Financiera	76,590,607,571	94,139,330,188	<b>PATRIMONIO</b>		
Inversiones	32,794,660,774	77,932,239,263	Capital Social	270,000,000,000	300,000,000,000
Bienes de Uso	28,664,780,647	25,648,470,056	Ajustes al Patrimonio	18,827,859,284	19,878,200,320
Cargos Diferidos e Intangibles	13,157,031,880	11,827,540,001	Reservas	134,281,320,197	159,474,799,097
			Resultados Acumulados	81,124,229,526	104,698,145,128
			Resultado del Ejercicio	97,107,814,776	111,246,700,770
			<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>601,341,223,783</b>	<b>695,297,845,315</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3,464,223,635,022</b>	<b>4,151,067,593,093</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3,464,223,635,022</b>	<b>4,151,067,593,093</b>

CUENTAS DE CONTINGENCIA  
 CUENTAS DE ORDEN

30/09/2017	30/09/2018
162,378,085,556	244,170,929,315
1,589,827,404,132	1,879,824,086,549

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS (en guaraníes)					
PERDIDAS	30/09/2017	30/09/2018	GANANCIAS	30/09/2017	30/09/2018
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector Financiero	24,808,478,491	24,195,068,307	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector Financiero	7,290,269,234	11,845,885,165
Pérdidas por Oblig. por Intern. Financ. Sector No Financiero	58,562,730,649	63,175,627,847	Ganancias por Créd. Vigentes por Intern. Financ. Sector No Financ.	361,491,605,031	385,770,253,967
Pérdidas por Valuación	274,674,932,102	210,453,199,622	Ganancias por Créd. Vencidos por Intern. Financiera	9,014,581,295	8,840,170,579
Pérdidas por Incobrabilidad	143,091,473,886	149,736,489,734	Ganancias por Valuación	274,525,256,728	210,500,206,350
Pérdidas por Servicios	7,858,686,031	7,924,431,349	Rentas y Diferencias de Cotización Valores Públicos	17,486,495,998	17,582,040,272
Otras Pérdidas Operativas	256,579,887,719	278,686,733,448	Desafectación de Previsiones	12,816,645,040	8,643,367,489
Perdidas Extraordinarias	1,034,720,170	1,006,802,528	Ganancias por Servicios	99,890,771,062	110,557,408,072
Resultado del Ejercicio	97,107,814,776	111,246,700,770	Otras Ganancias Operativas	75,183,388,593	85,280,212,298
			Ganancias Extraordinarias	6,019,710,843	7,405,509,413
<b>TOTAL</b>	<b>863,718,723,824</b>	<b>846,425,053,605</b>	<b>TOTAL</b>	<b>863,718,723,824</b>	<b>846,425,053,605</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-sep-17	CATEGORIAS DE CLASIFICACION						TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS		
	1	1A	1B	2	3	4		5	6
Total Riesgos	2,308,945,946,465	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	1,040,032,629	5,319,969,249	5,598,555,065	13,282,895,952	7,202,757,940	34,156,380,587
Riesgo despues 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
Garantias computables pl/ provisiones:	244,082,232,880	21,493,872,180	11,017,035,338	3,672,482,469	561,889,396	2,211,687,953	721,788,969	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 despues de garantías	0	328,214,956	482,218,713	2,573,336,878	5,253,630,198	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	11,650,765,192	65,527,088,902
Riesgo Neto de Previsiones									2,737,526,306,754
Previsiones Genéricas									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									177,206,183,936
Superávit de provisiones									14,594,914,306

**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-18	CATEGORIAS DE CLASIFICACION						TOTAL CARTERA DE PRESTAMOS		
	1	1A	1B	2	3	4		5	6
Total Riesgos	2,774,396,618,462	426,678,454,471	101,183,616,281	50,361,105,279	48,477,911,862	25,160,828,592	45,494,648,296	10,772,788,479	3,482,525,971,722
Previsiones antes de garantía	169,319,776	936,676,812	709,514,223	1,335,310,268	7,002,761,489	6,385,399,065	17,307,940,881	5,333,998,130	39,180,920,645
Riesgo despues de Prev. y antes de garantía	2,774,227,298,686	425,741,777,659	100,474,102,058	49,025,795,011	41,475,150,373	18,775,429,527	28,186,707,415	5,438,790,349	3,443,345,051,077
Garantias computables pl/ provisiones:	298,749,826,014	46,135,542,843	20,449,257,127	6,428,016,527	1,583,674,249	2,714,521,259	136,490,974	2,218,858,705	378,416,187,698
Riesgo no Cubierto por garantía	2,475,477,472,672	379,606,234,816	80,024,844,931	42,597,778,484	39,891,476,124	16,060,908,268	28,050,216,441	3,219,931,644	3,064,928,863,379
Previsiones despues de garantías	0	435,036,405	546,738,785	2,985,403,883	6,966,376,106	6,066,077,939	17,295,307,007	3,353,890,135	37,648,830,260
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasific.	169,319,776	1,371,713,217	1,256,253,009	4,320,714,150	13,969,137,596	12,451,477,005	34,603,247,888	8,687,888,265	76,829,750,905
Riesgo Neto de Previsiones									3,405,696,220,817
Previsiones Genéricas									15,649,566,257
Previsiones Genéricas por Modelos Internos									86,504,301,317
Previsiones Mínimas Exigidas									178,983,618,479
Previsiones existentes s/Estados Contables									197,059,436,729
Superávit de provisiones									18,075,818,250


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

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2017	MOVIMIENTOS		SALDO AL 30/09/2018
		AUMENTOS	DISMINUCIÓN	
Capital Integrado	270,000,000,000	30,000,000,000	0	300,000,000,000
Ajustes al Patrimonio	19,377,427,386	500,772,934	0	19,878,200,320
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	111,246,700,770	125,967,394,502	111,246,700,770
<b>TOTAL</b>	<b>630,760,371,611</b>	<b>292,908,347,106</b>	<b>228,360,873,402</b>	<b>695,297,845,315</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	30/09/2017	30/09/2018
(Antes de Impuesto a la Renta)	21.95%	21.54%



**Gladys Velázquez Franco**  
Gerente de Administración



**Juan B. Fiorio**  
Síndico Titular



**Hilton Gardina Varela**  
Gerente General



**Alberto Acosta Garbarino**  
Presidente



## INFORME DEL SÍNDICO

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

Al Directorio de Banco Familiar S.A.E.C.A.  
Reunidos en sesión ordinaria el día 9 de octubre de 2018

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 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 setiembre 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, setiembre de 2018

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

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

FECHA DEL INFORME: AL 30/09/2018

**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

**Auditor Interno:** Venancio Ramon Paredes Alarcon

**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 30/09/2018

**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.	Composición accionaria
VENTAS Y COBRANZAS S.A.	Composición accionaria

