

Acta de Directorio N° 1061

En la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay, a los veinticinco días del mes de abril de dos mil diecisiete, siendo las 14:00 horas, en su sede social y Casa Central, ubicada sobre la calle Independencia Nacional c/ Cerro Corá, se reúne el Directorio del SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A. Están presentes en la reunión los siguientes directores:

- 1) Conor McEnroy
- 2) Luís Durán Downing
- 3) Alberto Eguiguren
- 4) Garrett Kennedy
- 5) Sebastien Lahaie
- 6) Rafael López-Fracchia
- 7) Lisardo Peláez y
- 8) Víctor Toledo.

Están también presentes el Gerente General Jerónimo Nasser, el síndico Lic. Jorge Rojas (titular) y el secretario ab. Manuel Riera. El presidente Conor McEnroy preside la reunión, declara abierta la sesión y pone a consideración el 1° punto del orden del día:

(...)

**4. Presentaciones****4.1. Consideración de los Estados Financieros al 31/03/2017 y aprobación del balance trimestral al 31/03/2017 para su publicación**

El Gerente General Jerónimo Nasser informó al Directorio sobre los Estados Contables al 31 de marzo de 2017. Presentó la situación patrimonial (activos y pasivos), un cuadro de resultados (pérdidas y ganancias) y todo el detalle de la clasificación de la cartera, el patrimonio y el resultado del ejercicio. El Directorio toma conocimiento y aprueba el informe.

(...)

Sin otros puntos que tratar, se da por finalizada la sesión, siendo las 20:00 horas, firmando los Directores al pie de la presente.



**SEBASTIEN LAHAIE**  
Vicepresidente



**RAFAEL LÓPEZ**  
Director

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE MARZO DE 2017**

ACTIVO	Guaraníes
Disponible	1.300.357.189.228
Valores Públicos y Privados	416.456.083.800
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	489.433.337.535
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	3.960.287.063.140
Créditos Diversos	64.943.224.986
Créditos Venidos por Intermediación Financiera	45.025.810.892
Inversiones	211.043.025.055
Bienes de Uso	55.619.760.973
Cargos Diferidos	2.548.860.043
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.545.714.355.452</b>

PASIVO	Guaraníes
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	870.607.786.323
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	4.858.209.037.322
Obligaciones Diversas	58.139.726.009
Provisiones y Provisiones	20.860.717.290
<b>PATRIMONIO</b>	<b>537.897.086.502</b>
Capital Integrado	250.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	40.240.459.711
Reservas	115.942.392.761
Resultados Acumulados	115.141.152.607
Resultado del Ejercicio	16.573.081.423
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.545.714.355.452</b>

Cuentas de Contingencia	820.335.697.539
Cuentas de Orden	33.489.864.264.360

**ESTADO DE RESULTADOS**

PERDIDAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	11.894.458.717
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	51.896.304.816
Pérdidas por Valuación	671.624.498.797
Pérdidas por Incobrabilidad	66.231.208.983
Pérdidas por Servicios	625.661.878
Otras Pérdidas Operativas	54.472.448.262
Pérdidas Extraordinarias	358.565.561
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	449.603.866
Resultado del Ejercicio	16.573.081.423
<b>TOTAL</b>	<b>874.125.832.422</b>

GANANCIAS	Guaraníes
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	12.373.174.469
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	105.205.944.457
Ganancias por Créditos Venidos por Intermediación Financiera	3.425.283.036
Desafectación de Provisiones	59.207.648.227
Rentas y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	956.227.984
Ganancias por Valuación	672.132.148.487
Ganancias por Servicios	11.328.135.366
Otras Ganancias Operativas	7.642.685.930
Ganancias Extraordinarias	188.590.681
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	1.626.013.988
<b>TOTAL</b>	<b>874.125.832.422</b>

**I) CARTERA TOTAL CLASIFICADA**

	CATEGORIAS DE CLASIFICACION									Total Cartera de Préstamos
	1	1a	1b	2	3	4	5	6		
Total Riesgos (*)	3.865.112.308.039	1.019.239.777.454	264.971.112.824	83.546.056.233	30.796.434.274	4.074.039.610	32.027.121.186	25.710.893.607	5.325.468.743.221	32.176.232.771
Provisiones antes de garantías	-	490.562.346	727.757.920	2.088.650.887	3.769.192.085	877.681.629	11.509.822.482	12.612.595.414	-	-
Riesgos después de provisiones y antes de garantías	3.865.112.308.039	1.018.740.215.108	264.243.354.904	81.457.405.346	27.027.242.189	3.090.387.981	20.517.298.719	13.098.298.193	5.293.292.510.476	32.176.232.771
Garantías Computables p/provisiones: Cobertura s/ riesgos (**)	-	482.164.464.416	122.497.118.518	65.174.157.609	14.124.568.246	429.607.867	12.851.309.775	-	697.241.126.430	-
Riesgos no cubiertos por garantías	3.865.112.308.039	536.575.750.692	141.746.236.386	16.283.247.737	12.902.673.943	2.666.880.114	7.665.988.943	13.098.298.193	4.596.051.384.046	32.176.232.771
Provisiones después de garantías	-	355.383.241	404.676.871	413.267.594	2.321.846.582	981.532.723	4.436.386.378	13.098.298.193	22.013.391.516	-
Provisiones exigidas s/Categorías de Clasificación	-	845.945.587	1.132.434.791	2.501.918.461	6.091.038.667	1.959.184.382	15.948.208.840	25.710.893.607	54.169.624.360	-
Riesgo neto de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	5.271.279.118.916	-
Provisiones Genéricas (0,5% s/Riesgo Neto de Prev.) (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	20.131.692.426	-
Provisiones mínimas exigidas	-	-	-	-	-	-	-	-	74.321.216.779	-
Provisiones existentes s/ Estados Contables Separat de Provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	75.835.776.616	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	1.514.658.822	-

(\*) Incluyen las deudas efectivas (capital e intereses devengados a la fecha de clasificación) y los créditos contingentes. Asimismo, incluye el saldo de los Deudores por Venta de Bienes a Píazo. Además, incluye operaciones de forward por el diferencial que surge entre el valor futuro y el presente del contrato.  
 (\*\*\*) El valor Computable de las Garantías, no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.  
 (\*\*\*) Provisiones consideradas para Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector No Financiero y Créditos Venidos.

**II) PATRIMONIO**

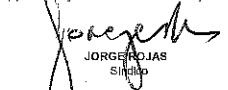
Concepto	Saldos al Cierre del Ejercicio Anterior		Movimientos		Saldos al Cierre del Período Publicado
	31/12/16	31/03/17	Aumentos	Disminuciones	31/03/17
Capital Integrado	250.000.000.000	250.000.000.000	-	-	250.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	39.401.106.679	40.240.459.711	839.353.132	-	40.240.459.711
Reservas	115.942.392.761	115.942.392.761	-	-	115.942.392.761
Resultados Acumulados	49.601.680.751	115.141.152.607	65.539.491.856	-	115.141.152.607
Resultado del Ejercicio	65.539.491.856	16.573.081.423	16.573.081.423	65.539.491.856	16.573.081.423
<b>Total</b>	<b>520.484.661.947</b>	<b>520.484.661.947</b>	<b>82.951.926.411</b>	<b>65.539.491.856</b>	<b>537.897.086.502</b>

**III) RESULTADO DEL EJERCICIO**

Resultado del Ejercicio Patrimonio Neto	31/12/2016	31/03/2017	31/12/2017 (*)
	14,41%	3,18%	12,72%

(\*) Porcentaje estimado al cierre del ejercicio 2017.

  
**GLORIA GULINO DE ZARZA**  
 Contadora  
 RUC N° 332362-5

  
**JORGE ROJAS**  
 Síndico

  
**JERONIMO NASSER**  
 Gerente General

  
**CONOR MC ENROY**  
 Presidente

**CALIFICACIÓN SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.**

Conforme a la Resolución N° 2 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:

- \* Fecha de calificación: 12 de Abril de 2017
- \* Fecha de publicación: 17 de Abril de 2017
- \* Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. [www.feller-rate.com.py](http://www.feller-rate.com.py)  
 Avda. Brasilia 236 c/ José Bergers, Asunción, Paraguay  
 Tel.: (595) 21 200 633 // Fax: (595) 21 200 633 //  
 E-mail: [info@feller-rate.com.py](mailto:info@feller-rate.com.py)

Mayor información sobre esta calificación en:  
[www.feller-rate.com.py](http://www.feller-rate.com.py)  
[www.feller-rate.com.py](http://www.feller-rate.com.py)

Entidad	Calificación Local	
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	Solvencia	AA-pp
	Tendencia	Estable

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una recomendación o asesoramiento para comprar, vender, suscribir o no de los valores emitidos o emitidos por el emisor, ni una garantía de cumplimiento de los plazos y/o de los términos.

**ANEXO I INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS AL 31/12/2016**

**A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS**

Según Art. 34 de la Ley 1284/98 (indicar nombres de las partes)

Inciso a) No Aplicable

Inciso b) Abbeyfield Financial Holdings

Inciso c) No aplicable

Inciso d) Directores y Personal Superior conforme detallado a continuación:

DENOMINACION / NOMBRES Y APELLIDOS	DOC.IDENTIDAD	FACTOR DE VINCULACION	
		Director	Presidente del Directorio
Conor David McEnroy	Cedula de Identidad Pya N° 5.612.813	Director	Presidente del Directorio
Garrett Kennedy	Pasaporte de Irlanda N° PC2817546	Director	Director
Luis Humberto Durán Downing	Cedula de Identidad Pya N° 5.773.720	Director	Director
Alberto Eguiguren Correa	Pasaporte de Chile N° 9.979.068-7	Director	Director
Sebastien Lahale	Cedula de Identidad Pya N° 7.080.525	Director	Director
Lisardo Peláez Acero	Cedula de Identidad Pya N° 4.560.045	Director	Director
Victor Osvaldo Toledo Sandoval	Pasaporte de Chile N° 5.899.818-4	Director	Director
Rafael María López Fracchia	Cedula de Identidad Pya N° 401.961	Director	Director
Jorge Enrique Rojas Rojas	Cédula de Identidad Pya. N° 397.277	Síndico	Síndico
Silvio Orlando Silvera Samaniego	Cédula de Identidad Pya. N° 136.808	Síndico Suplente	Síndico Suplente
José Jeronimo Nasser Ortigoza	Cédula de Identidad Pya. N°615.430	Administrador	Gerente General
José Luis Modica Alsina	Cédula de Identidad Pya. N° 399.791	Administrador	Superintendente de Operaciones, Administración y TI
Ramón Marcelo Escobar Jiménez	Cédula de Identidad Pya N° 2.304.635	Administrador	Superintendente de Control Financiero
Francisco Alberto Olivera Mullin	Cédula de Identidad Pya. N° 3.749.118	Administrador	Gerente de Finanzas
Omar Abdel Fernández Sosa	Cédula de Identidad Pya. N° 1.225.307	Administrador	Gerente de Riesgos de Banca Corporativa
Patricia Pacheco	Cédula de Identidad Pya. N° 2.412.724	Administrador	Gerente de Riesgos de Banca Personas
Roberto Nicolás Ramírez Barboza	Cédula de Identidad Pya N° 1.041.163	Administrador	Gerente de Auditoría Interna
Carlos Canessa Viedma	Cédula de Identidad Pya. N° 1.432.267	Administrador	Superintendente de Banca Corporativa
José Ariel Leon Ayala Haedo	Cédula de Identidad Pya N° 747.851	Administrador	Gerente de Banca Empresas y Personas
Martha Elizabeth Rocha Yaluk	Cédula de Identidad Pya N° 1.166.047	Administrador	Gerente de Recursos Humanos
Gloria María Gonzalez Arriola	Cédula de Identidad Pya N° 1.701.344	Administrador	Jefe de Riesgo Operacional
Natalia Carolina Duarte	Cédula de Identidad Pya N° 1.741.727	Administrador	Sub Gerente de Asesoría Legal

**ROLANDO NAUMANN**  
Subgerente de Pagos

**NANCY SIMÓN**  
Gerente de Operaciones

**JORGE FERREIRA**  
Gerente de Administración

Juan Manuel Cameron Frutos	Cédula de Identidad Pya N° 1.782.589	Administrador	Gerente de Cumplimiento y Riesgos de LD/FT/FP y FATCA
Deloitte & Touche - Paraguay	RUC N° 80013169-0	Audidores Externos	Audidores Externos

Otros: Los cónyuges y parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad de las personas referidas en los incisos anteriores, siempre que tengan participación en el capital de la sociedad.

**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)
N/A	N/A	N/A	N/A

**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 otra u otras empresas			
Nombre de la Empresa	Valor de los bienes gravados	Tipo de bien o valor	Monto de la deuda garantizada
N/A	N/A	N/A	N/A

**Observación: En el caso de no registrar garantías indicar en forma expresa esta situación.**

**Según Art. 28 de la Res. 763/04**

Vinculación por nivel de endeudamiento: No Aplicable

**Según Art. 1°) Resolución CNV N°1257/10**

Nombre de la Sociedad Vinculada	Factores de Vinculación
Abbeyfield Financiamientos	Art.34 Inc.b) de la Ley 1.284/98

Firma del representante legal de la entidad fiscalizada y aclaración:.....

  
JUAN MANUEL  
Gerente de Pagos

  
NANCY SIMÓN  
Gerente de Operaciones

  
JORGE FERREIRA  
Gerente de Administración

*Jorge Enrique Rojas Rojas*  
*Lic. en Ciencias Contables y Administrativas*  
*Acá Carayá 546 c/Leandro Prieto*  
*Teléfonos 205722 y 204308*  
*Asunción - Paraguay*

## INFORME DEL SÍNDICO

**Señor**  
**Conor McEnroy**  
**Presidente del Directorio**  
**SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.**  
**Presente**

1. En cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias y a los requerimientos específicos de la Resolución 763/04 de la Comisión Nacional de Valores y del inciso b) del Artículo 1124 del Código Civil Paraguayo he procedido a la verificación de los libros del **Sudameris Bank S.A.E.C.A.**, como así también el Estado de Situación Patrimonial al 31 de marzo de 2017 y su correspondiente Estado de Resultados correspondientes al primer trimestre finalizado en dicha fecha. Estos últimos documentos han sido preparados por la Gerencia del Banco para su presentación a los órganos de fiscalización correspondientes.

2. Basado en mi labor, no he encontrado situaciones significativas que comentar por lo que recomiendo al Sr. Presidente y a Miembros del Directorio del Banco a aprobación de dichos estados contables correspondientes al trimestre finalizado el 31 de marzo de 2017.

Asunción, Paraguay  
Abril 28, 2017

  
**Jorge E. Rojas R.**  
**Síndico**