

Acta de Directorio N° 1067

En la ciudad de Asunción, capital de la República del Paraguay, a los veinticuatro días del mes de octubre de dos mil diecisiete, siendo las 16:00 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) Roland Holst
- 5) Garrett Kennedy
- 6) Sebastien Lahaie y
- 7) Lisardo Peláez

Los directores Víctor Toledo y Rafael López-Fracchia justificaron su inasistencia. 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:

(...)

3. Presentaciones

3.2 Aprobación del balance trimestral septiembre 2017

El Gerente General Jerónimo Nasser informó al Directorio sobre los Estados Contables al 30 de septiembre 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 21:00 horas, firmando los directores al pie de la presente.


SEBASTIEN LAHAIE
Vicepresidente


JERÓNIMO NASSER
Gerente General

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 30 DE SETIEMBRE DE 2017

ACTIVO	Guaraníes
Disponible	1.124.419.001.210
Valores Públicos y Privados	418.942.213.653
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector Financiero	326.131.761.746
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	4.356.557.128.620
Créditos Diversos	62.038.688.225
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	57.575.012.058
Inversiones	207.011.071.123
Bienes de Uso	55.907.803.049
Cargos Diferidos	2.455.654.325
TOTAL ACTIVO	6.611.038.334.009

PASIVO	Guaraníes
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	1.084.704.550.948
Obligaciones Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	4.919.237.857.741
Obligaciones Diversas	40.243.399.306
Provisiones y Previsiones	19.369.719.450
PATRIMONIO	547.482.806.564
Capital Integrado	327.000.000.000
Ajustes al Patrimonio	40.744.015.258
Reservas	129.050.291.132
Resultado del Ejercicio	50.688.500.174
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.611.038.334.009

Cuentas de Contingencia	856.200.251.099
Cuentas de Orden	36.964.510.797.659

ESTADO DE RESULTADOS

PERDIDAS	Guaraníes
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector Financiero	36.012.288.305
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera-Sector No Financiero	153.695.431.360
Pérdidas por Valuación	1.377.496.349.811
Pérdidas por Incobrabilidad	224.118.529.515
Pérdidas por Servicios	2.503.211.825
Otras Pérdidas Operativas	159.613.382.299
Pérdidas Extraordinarias	2.765.683.116
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	491.855.165
Resultado del Ejercicio	50.688.500.174
TOTAL	2.007.385.231.570

GANANCIAS	Guaraníes
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector Financiero	40.100.929.365
Ganancias por Créditos Vigentes por Intermediación Financiera- Sector No Financiero	315.922.016.871
Ganancias por Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	8.831.670.388
Desafectación de Provisiones	193.162.448.050
Rentas y Diferencia de Cotización de Valores Públicos	1.500.517.496
Ganancias por Valuación	1.378.352.588.946
Ganancias por Servicios	33.999.569.902
Otras Ganancias Operativas	23.439.666.884
Ganancias Extraordinarias	10.303.196.834
Ajustes de Resultados de Ejercicios Anteriores	1.772.626.834
TOTAL	2.007.385.231.570

I) CARTERA TOTAL CLASIFICADA

	CATEGORIAS DE CLASIFICACION							Total Cartera de Préstamos	
	1	1a	1b	2	3	4	5		6
Total Riesgos (*)	3.913.807.217.871	1.135.797.993.458	289.152.534.658	97.678.079.679	32.437.621.587	3.682.799.680	18.617.367.529	37.953.262.418	5.529.126.876.880
Previsiones antes de garantías	-	750.364.401	760.048.661	2.441.951.069	3.968.928.522	900.474.155	6.642.399.613	18.663.246.706	34.127.413.127
Riesgos después de provisiones y antes de garantías	3.913.807.217.871	1.135.047.629.057	288.392.485.997	95.236.128.610	28.468.693.065	2.782.325.525	11.974.967.916	19.290.015.712	5.494.999.463.753
Garantías Computables p/provisiones: Cobertura s/ riesgos (**)	-	540.865.010.780	125.971.344.290	62.134.764.941	10.344.843.160	174.912.182	5.258.538.526	6.195.227.688	750.944.641.567
Riesgos no cubiertos por garantías	3.913.807.217.871	594.182.618.277	162.421.141.707	33.101.363.669	18.123.849.905	2.607.413.343	6.716.429.390	13.094.788.024	4.744.054.822.186
Previsiones después de garantías	-	357.781.315	418.852.260	839.826.476	3.116.839.932	923.073.581	4.344.461.569	13.094.788.024	23.095.623.157
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasificación	-	1.108.145.716	1.178.900.921	3.281.777.545	7.085.768.454	1.823.547.736	10.986.861.182	31.758.034.730	57.223.036.284
Riesgo neto de provisiones									5.471.903.840.596
Previsiones Genéricas (0,5% s/Riesgo Neto de Prev.) (***)									22.179.215.192
Previsiones mínimas exigidas									79.402.251.476
Previsiones existentes s/ Estados Contables									79.536.456.253
Superávit de Provisiones									134.204.777

(*) 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 Plazo.

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.

(***) Previsiones consideradas para Créditos Vigentes por Intermediación Financiera Sector No financiero y Créditos Vencidos.

II) PATRIMONIO

Concepto	Saldos al Cierre del Ejercicio Anterior		Movimientos		Saldos al Cierre del Periodo Publicado 30/09/17
	31/12/16	31/12/16	Aumentos	Disminuciones	
Capital Integrado	250.000.000.000	250.000.000.000	77.000.000.000	-	327.000.000.000
Adelantos Irrevocables	-	-	77.000.000.000	77.000.000.000	-
Ajustes al Patrimonio	39.401.106.579	39.401.106.579	1.342.908.679	-	40.744.015.258
Reservas	115.942.392.761	115.942.392.761	13.107.898.371	-	129.050.291.132
Resultados Acumulados	49.601.660.751	49.601.660.751	65.539.491.856	115.141.152.607	-
Resultado del Ejercicio	65.539.491.856	65.539.491.856	50.688.500.174	65.539.491.856	50.688.500.174
Total	520.484.651.947	520.484.651.947	284.678.799.080	257.680.644.463	547.482.806.564

III) RESULTADO DEL EJERCICIO

	31/12/2016	30/09/2017	31/12/2017 (*)
Resultado del Ejercicio Patrimonio Neto	14,41%	10,20%	13,60%

(*) Porcentaje estimado al cierre del ejercicio 2017.


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


JORGE ROJAS
Síndico


JERONIMO NASSER
Gerente General


CONOR McENROY
Presidente

Feller-Rate | PARAGUAY
CLASIFICADORA DE RIESGO
Strategic Affiliate of Standard & Poor's

CALIFICACION 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: 10 de Octubre de 2017
- Fecha de publicación: 12 de Octubre de 2017
- Calificadora: Feller Rate Clasificadora de Riesgo Ltda. www.feller-rate.com.py
Avda. Brasilia 236 c/ José Berges, Asunción, Paraguay
Tel.: (595) 21 200 633 // Fax: (595) 21 200 633 // e-mail: info@feller-rate.com.py

Mayor información sobre esta calificación en:
www.sudamerisbank.com.py
www.feller-rate.com.py

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

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de una inversión y su emisor.

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 30 de Setiembre de 2017 y su correspondiente Estado de Resultados pertenecientes al período de 9 (nueve) meses 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 la aprobación de dichos estados contables correspondientes al período de 9 (nueve) meses finalizado el 30 de Setiembre de 2017

Asunción, Paraguay
Octubre 24, 2017


Jorge E. Rojas R.
Síndico

ANEXO I INFORME SOBRE PERSONAS VINCULADAS O RELACIONADAS AL 30/09/2016

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	
Conor David	McEnroy	Cedula de Identidad Pya N° 5.612.813	Director	Presidente del Directorio
Sebastien	Lahaie	Cedula de Identidad Pya N° 7.080.525	Director	Vicepresidente del Directorio
Garreit	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
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 Maria	López Fracchia	Cedula de Identidad Pya N° 401.961	Director	Director
Roland	Holst Wenninger	Cedula de Identidad Pya N° 1.072.618	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 Mullín	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 Bancal 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 Maria	Gonzalez Arriola	Cédula de Identidad Pya N° 1.701.344	Administrador	Jefe de Riesgo Operacional

ROLANDO NAUMANN
Subgerente de Banc

NANCY SIMÓN
Gerente de Operaciones

ARIEL LEON
Gerente de Banca Personas

Natalia Carolina Duarte	Cédula de Identidad Pya N° 1.741.727	Administrador	Sub Gerente de Asesoría Legal
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

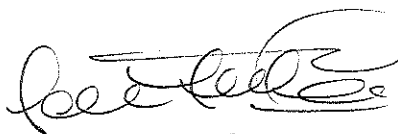
Vinculación por nivel de endeudamiento: No Aplicable


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

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

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


ROLANDO NAUMAN
 Subgerente de Operaciones


ARIEL LEON
 Gerente de Banca Personas


NANCY SIMON
 Gerente de Operaciones