

ACTA DE DIRECTORIO No. 1093 MES DE SEPTIEMBRE DE 2019 N° 0001293

En la Ciudad de La Asunción, Capital de la República del Paraguay, a los veinte y seis días del mes de septiembre de 2019 siendo las nueve horas, se reúne en sesión ordinaria, el Directorio del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA PARAGUAY S.A., con la asistencia de los Señores Directores Titulares, Ignacio Sanz y Arcelus, Eduardo Gross Brown, y del Sindico Suplente Jorge Velazco Viola, en ausencia del Titular Daniel Elicetche, en su local social de la calle Mcal. López esq. Gral. Torreani Viera, Asunción. Igualmente, se deja constancia de la participación mediante audioconferencia de los Señores Directores Titulares Antonio Alcalde, Vicente Mestre y Luis Bach, quienes de esta manera tienen igualmente acceso visual y auditivo a todos los materiales a ser expuestos durante el desarrollo de la sesión.

REG. COMERCIO
C.P. (UNA)
JEFE RUBRICA

Seguidamente, constatada la presencia de la mayoría de Directores requerida por el estatuto social del Banco para sesionar válidamente, se pone a consideración de los señores Miembros del Directorio, el siguiente Orden del Día:

1. Lectura y aprobación del acta de la sesión anterior:

El Secretario del Directorio, Eduardo Gross Brown, da lectura al acta de la sesión anterior, Acta N° 1092 de fecha 28/08/2019, la cual es aprobada por unanimidad.

2. Gestión correspondiente al mes de agosto 2019. Calidad de Riesgos: Se permite el ingreso y se concede el uso de la palabra al Sr. Juan Antonio Díaz Torres, de Riesgos, quien pasa a exponer a los presentes respecto al área, mediante un material de apoyo, resaltando los siguientes datos que siguen:

Inversión Crediticia:

Con aumento de PYG. +105.711MM (+1,2%) respecto al mes anterior, principalmente por efecto del TC que avanza 253 PYG/USD. Aumento por TC PYG 167.193MM con efecto principalmente en segmento Empresas y Pymes. Sin efecto TC la inversión cae PYG - 61.482MM.

Atrasos 31-60:

Con aumento de PYG +71.370 (+69%) con respecto al mes anterior por ingreso de los clientes Ministerio de Salud Pública y Bienestar Social +PYG 46.475 y Integral Trading +PYG 24.640. La suma de los dos clientes se hace con el 41% del total.

Mora:

Aumenta +PYG 8.783MM principalmente por efecto del TC que incrementa el saldo de mora en cartera ME en +PYG 6.737MM. Destaca el ingreso de Toshio Gustavo Saiki PYG1.394MM (Red Interior) como más significativo. Vs. presupuesto déficit de +4,9%.

Provisiones

Variación Agosto'19 en (+5,6%), donde Específicas aumenta +PYG33.488MM y genérica disminuye -PYG13.523MM.

Saneamientos:

Saneamientos Netos crediticios por PYG. -13.454MM ubicándose +37% del presupuesto estanco y sin desvío en acumulado. Coste de Riesgo disminuye -6pb hasta el 1,97% por impacto de menores saneamientos en comparación a meses anteriores. Cobertura aumenta respecto al mes anterior pasando de 89% al 92%.

Gestión de Admisión:

CDR: Sanción por USD 17,5 MM en 4 clientes/Grupos económicos.

LRMC: Sanción por USD 136,6 MM en 27 clientes/Grupos económicos.

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Paraguay S.A.

Mcal. López esq. Gral. Torreani Viera - Tel. 595 21 617 6000 - C.C. 824 - RUC: 80022955-O - Asunción - Paraguay
Email: bbva.paraguay@bbva.com.py

[Firma manuscrita]

- Modificación de Anexo II - N41 -001 Delegación de Riesgo de Crédito. Control interno GRO y Políticas 02/08/19
- Modificación de Anexo II - N41 -001 Delegación de Riesgo de Crédito. Control Interno GRO y Políticas 09/08/19
- Quorúm Temporal de Comités de Crédito. Secretaria Técnica - Dir. De Riesgos 12/08/19
- Revisión de la herramienta de medición de Riesgo de Interés del Primer Semestre del Año 2019. Gerencia RMEyL y Control de Gestión 19/08/19
- Modificación de las Políticas para el Financiamiento de Particulares. R Minorista y Mayorista 27/08/19 (Aprobar)
- Política de Financiamiento para Funcionarios. LRM 13/09/19 (Aprobar)
- Campañas de Altas Masivas Indufar. PYG 0. 02/08/19
- Campañas de Altas Masivas Equifax. PYG 100.513.700.000. 06/08/19
- Campañas de Altas Masivas Modelo Comportamental. PYG 1.400.263.600.00. 14/08/19
- Campañas de Altas Masivas Shop. Del Sol. PYG 6.394.400.000. 22/08/19
- Campañas de Límites de Crédito Segmento Pymes. PYG 261.529.000.000. 29/08/19

CSyR: Sanción por USD 18,2MM 9 cliente/Grupo económico.

RMEyL:

Presentan cumplimiento en límites y alertas tanto en Ratios como en calce entre activos y pasivos. Riesgo de Moneda también con indicadores dentro de umbral de referencia para Agosto '19. Riesgo tipo de Interés mantiene exceso presentado el mes desde el mes pasado al límite de sensibilidad al margen financiero y se gestiona ampliación de delegación.

Riesgo Operacional y Control Interno:

El índice de Riesgo Operacional (IRO) sin presentar consumo.

Seguidamente, el Sr. Ricardo Maduro, por la Dirección Financiera, informa al Directorio sobre la posición general del Banco al cierre del mes de agosto de 2019. Así, señala las cifras más significativas del Balance, y el posicionamiento del Banco en el mercado financiero. Al respecto, se señalan los puntos más significativos:

Agosto 2019

Inversión Crediticia

A nivel consolidado, la Inversión Crediticia se incrementa en saldos puntuales (+1,2%), principalmente por el efecto de la variación del tipo de cambio. Respecto al mismo mes del año anterior, los saldos puntuales avanzan (+12,8%).

En cuanto a la Inversión Rentable; en Empresas, los saldos puntuales se incrementan (+1,2%), debido al aumento de préstamos Agrícolas (+3,9%) y Documentos Descontados (+22,5%). No obstante, respecto al mismo mes del año anterior, se verifica crecimiento de la inversión (+13,2%). En moneda local, presentan una reducción (-0,7%) y en moneda extranjera (-1,2%). En cuanto a préstamos a Particulares, los saldos puntuales avanzan ligeramente en el mes (+0,9%) y mayormente con respecto al mismo mes del año anterior (+4,9%).

La mora crece en el mes (+4 pbs) y se ubica en 4,76%, Y la cobertura (+297 pps) se ubica en 91,70%.

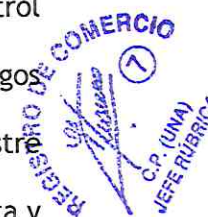
Recursos de Clientes

A nivel consolidado los Recursos de Clientes crecen en saldos puntuales (+1,1%), presentando una disminución en el interanual (-1,2%). En moneda local, los saldos puntuales disminuyen respecto al mes anterior (-0,2%) y en el interanual (-6,4%). En

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Paraguay S.A.

Mcal. López esq. Gral. Torreani Viera - Tel. 595 21 617 6000 - C.C. 824 - RUC: 80022955-O - Asunción - Paraguay
Email: bpva.paraguay@bbva.com.py

N° 0001294



moneda extranjera, los saldos puntuales disminuyen (-1,8%) y con respecto al mismo mes del año anterior (-2,5%).

Los saldos del Sector Público se reducen en moneda local (-0,1%), mientras que en moneda extranjera avanzan (+3,1%). Por parte del Sector Privado, los saldos en moneda local presentan una disminución del (-0,2%) y en moneda extranjera (-1,9%).

Los recursos transaccionales crecen en moneda local (+1,2%) y en moneda extranjera disminuyen (-2,5%). Por parte de los recursos a plazo decrecen tanto en moneda local (3,0%) como en moneda extranjera (-0,8%). Respecto al mix de recursos, los transaccionales crecen respecto al mes anterior (+21 pbs) y se reducen respecto al mismo mes del año anterior (-501 pbs).

Resultados

El resultado neto del mes alcanza Gs. 20.943 MM, un 27,1% más que el mes anterior. Esta variación se da principalmente por el ascenso en ROF generado por el incremento en la valuación neta de la posición en ME, En términos acumulados el BDI asciende a Gs. 123.056 MM lográndose un cumplimiento presupuestario del 118,9%.

Margen de Interés: se ubica en Gs. 41.508 millones, con un cumplimiento presupuestario del 93,0% y una reducción del -0,4% respecto al mes anterior, esta variación se debe principalmente a menor registro de intereses en suspenso.

Comisiones: en el mes alcanzan Gs. 6.155 millones, con una reducción del -5,6% respecto al mes anterior, asociado principalmente al registro de menores comisiones por tarjetas, préstamos y Comex.

ROF: en el mes se registran ingresos por operatoria de arbitraje por GS. 2.977 MM, un 4,4% menos que el mes anterior, pero un 20,4% más que presupuesto, se registraron también importantes ingresos netos por efecto de la variación del tipo de cambio, que alcanzaron Gs. 6.681 MM, que representa un incremento de GS. 10.715 MM vs el registro del mes de julio (Depreciación del Guaraní en el mes Gs 252,73 Gs/US\$, un 4,21%).

Gastos: reflejan una reducción respecto a julio del 10,5%, resaltar que el mes anterior se registraron los costos asociados al cambio de marca (Gs. 1.040 MM). En gastos de personal se registran menores costos, principalmente por menor provisión para incentivación.

Saneamientos: en el mes se registran saneamientos netos por Gs. 13.450 MM, correspondiendo a la dotación de provisiones específicas por Gs. 29.064 MM, monto que incluye la dotación de GS. 11.900 MM para el grupo Reguera. Por su parte, se registró la liberación de provisiones genéricas por Gs. 15.446 MM.

2.2.- Posición de Tesorería. Banco Central del Paraguay. Riesgo de Liquidez. Otros datos: Se informa al Directorio de la Posición de Tesorería, situación de Pasivo, saldos en Cta. Cte. Banco Central del Paraguay, préstamos de o a Bancos y Pérdidas y Ganancias al 30 de agosto de 2019.-

En lo referente a los Riesgos de Liquidez, conforme a la Nota SB. SG. N° 01931/2003, de la Superintendencia de Bancos, los ratios quedaron establecidos de la siguiente forma.

En agosto '19 mantuvimos los siguientes saldos promedio en moneda local, Liquidez Básica, Gs. 38.118 millones, Liquidez Ampliada (LB + Alternativas líquidas) Gs. 1.022.648 millones, con ratios del 1,2% para la LB/Depósitos Vista y para LA/Depósitos Vista un Ratio de 32%.

En cuanto a los ratios de dólares, los saldos promedios fueron; Liquidez Básica y Liquidez Ampliada con cifras iguales: US\$. 129 millones, y sus ratios LB/DV y LA/DV Promedio al 28%.

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Paraguay S.A.

Mcal. López esq. Gral. Torreani Viera - Tel. 595 21 617 6000 - C.C. 824 - RUC: 80022955-O - Asunción - Paraguay
Email: bpva.paraguay@bbva.com.py

N° 0001295



Los riesgos de tipo de cambio medios, medidos en término de VaR para agosto ^{N° 0001296} presentó un promedio de Gs. 651 millones diario, con una posición larga promedio de US\$ 34 millones.

2.3.- Informe del Comité de Seguimiento y Recuperaciones y del Comité Técnico de Operaciones: Se da lectura al informe presentado por el referido Comité con el detalle y las variaciones registradas en la cuenta "Crédito en Gestión de Cobro Vía Judicial", durante el mes de agosto de 2019, como así mismo, un resumen del movimiento del saldo de la cuenta "Bienes Adjudicados a Realizar" al último día del mismo mes, a los que los asistentes dan su conformidad. Posteriormente, se presenta el informe de los distintos comités locales por el que se pone a conocimiento del Directorio que, de conformidad a las facultades delegadas y dentro de los límites que tiene autorizado, se aprobaron las operaciones de crédito concedidas en el mes anterior, debidamente individualizadas en las actas cuyas copias obran en el Departamento respectivo, que hacen a las relaciones sancionadas por los montos individualizados más arriba. Se adjuntan las actas que contienen la individualización de las distintas sanciones.-

2.4.- Informe Financiero - Res. N° 1 Acta N° 146/07.08.98 del B.C.P.: Se informa en detalle por parte del área Financiera todo lo concerniente a la evolución financiera correspondiente al mes próximo pasado. Se dan lectura a los informes de dicho mes, requeridos por la norma, como al seguimiento del plan del Banco, en materia de captaciones e inversiones, así como a las cuestiones referidas en general a la política y objetivos de la entidad, a los que los asistentes dan su conformidad. El material de apoyo expuesto en este acto se dispone igualmente que quede en archivo del Directorio.

No existiendo más temas que tratar, se levanta la sesión siendo las doce horas.



Ignacio Sanz y Arcelus



Jorge Velazco Viola



Eduardo Gross Brown

RECIBIDO COMERCIO
C.P. (UNA)
JEF. FISCAL