

Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas N° 47 Solar Banco S.A.E.

A los 15 días del mes de marzo de 2024, en la sede social sito en Avda. Perú 592 casi Juan de Salazar de la ciudad de Asunción se reúnen los accionistas de SOLAR BANCO SOCIEDAD ANONIMA EMISORA (en adelante denominada el “Banco”) en Asamblea General Ordinaria de accionistas (la “Asamblea”) convocada por el Directorio de acuerdo con los Estatutos Sociales.

La nómina de accionistas presentes se encuentra consignada en el Libro de “Depósito de Acciones y Registro de Asistencia a Asambleas Generales que figuran en las hojas 014, 015, 016, 017 y 018 que representan 76,49% del capital accionario de la Sociedad, y se transcribe íntegramente a continuación:

Nombre del Accionista	C.I	Cantidad de Acciones	Total de votos
Burró Gustale, Felipe Pascual	734.707	217.835	1.089.175
Burró Gustale, Maria Viviana	831.162	102.162	510.810
Burró Gustale, Maria Silvia	1.003.307	94 317	471.585
Burró Mujica, Juan Pascual	162.035	87.370	436.850
Grupo F56 S.A	80132636-2	62.137	310.685
Gómez González, Osvaldo José	927.344	47.038	235.190
Burró Mujica, Genaro Ramón	215.077	43.794	218.970
Díaz Benza Cameron, Cristina	916.450	34.027	170.135
Diaz Benza Cameron, Enrique	990.079	34.027	170.135
Díaz Benza Cameron, Fátima	1.421.143	34.027	170.135
Díaz Benza Cameron, Leticia	916449	34.027	170.135
Laufer, Jaime	303.311	32.278	161.390
Gómez González, Félix Guillermo	927.342	28.190	140.950
Cristaldo, Óscar Raúl	1.026.287	19.569	97.845
Mujica de Carrón, Daisy Avelina	460.627	13.761	68.805
Burró Muller, Birgit	3.617.762	12.512	62.560
Szklarkiewicz Kaller, Horacio	1206 561	12.179	60.895
Burró Urbieta, Ángel José	1.240.189	9.813	49.065
Aponte de Oxilia, Wanda Lis	528.887	6.820	34.100
Amigo Marcet, Jose Ricardo	593.546	5.845	29.225
Pecci Miltos, Jorge Daniel	568.559	3.014	15.070
Martínez Gaona, Octavio Miguel	507.668	2.974	14.870
Martínez Gaona, Victor Juan	507.665	2.974	14.870
Gómez Casco, Ernesto Federico	915.627	2.485	12.425
Gómez Casco, Sandra Natalia Carolina	1.047,701	2.484	12.420
Flecha Fiore, Claudia Valeria	2.902.605	2.411	12.055
Ricciardi Chaves, José Antonio	4.172.038	1.892	9.460
Capurro Saldivar, Patricia Noemi	1.471.307	1.674	8.370
Martínez Vargas, Marcelo Amado	507.669	1.233	6.165
Corvalán Espínola, Mauro Gualberto	2.426.892	1.088	5.440
Mongelos Cantero, Jorge Daniel	3.759.025	720	3.600
Rojas Abreu, César Ricardo	1.919.235	717	3.585
Rios Acosta, Denis Arsenio	1.265.717	628	3.140
Ojeda Rocha, Hector Daniel	3.638.671	600	3.000
Velilla Barreto, Manuel Antonio	716.735	455	2.275

Concluida la lectura de la convocatoria, se pasa a considerar los puntos del orden del día:

1. Designación de un Secretario de Asamblea.

Hace uso de la palabra el Sr. Angel Burró y mociona a la Sra. Leticia Diaz Benza como secretaria y al Presidente del Directorio, el Sr. Felipe Burró para presidir la Asamblea. La misma resulta aprobada por unanimidad de votos.

2. Consideración de la Memoria, del Balance General, Cuadro de Ganancias y Pérdidas e Informe del Síndico del ejercicio 2023.

“Vive como si fueras a morir mañana. Aprende como si fueras a vivir para siempre.” Mahatma Gandhi.

¿Puede una empresa ser feliz? Al parecer sí.

Como todo banco nos medimos por nuestros resultados. El beneficio neto después de impuestos asciende a 30.037 millones de guaraníes que supera en un 93% al resultado de año anterior. El rendimiento de nuestro patrimonio fue de 17% y de nuestras acciones de 24%.

En nuestro primer año como Solar Banco, todos los que pertenecemos a esta institución, colaboradores, directivos y accionistas estamos felices de haber concluido esta transición superando las expectativas de lo que se esperaba sea un año difícil.

Estamos felices ya que seguimos aprendiendo y superando etapas, como una empresa que está pensando siempre en el futuro. Hemos conseguido trascender como institución, crecer profesionalmente, contribuir a la consolidación de nuestro sector y con la convicción de que agregamos valor a nuestra sociedad.

Hay varios aspectos que reflejan el éxito obtenido en este período, resultados que se generan y se lo debemos a la confianza otorgada por nuestros accionistas y clientes que nos acompañan en el crecimiento de esta empresa hace ya 44 años.

Entre ellos es importante de mencionar que Solar se ha expandido también como grupo empresarial. Hoy somos propietarios de la empresa de cobranzas “Xfacil S.A.” una adquisición estratégica desde el punto de vista de la gestión de recuperación de los créditos. Además, hemos consolidado nuestra participación en “La Meridional Paraguaya de Seguros S.A.” llegando a una participación mayoritaria de las acciones. Este rubro también muy a fin con los negocios financieros y donde con certeza generaremos una sinergia con resultados positivos en ambas instituciones. Además, informar que nos encontramos en proceso de apertura de “Solar Casa de Bolsa S.A.” y que esperamos empezar con nuestras primeras operaciones durante el ejercicio del 2024.

Otro dato que revela el éxito y expresa claramente la confianza de nuestros ahorristas es el crecimiento de la cartera de depósitos llegando a 1,7 billones de guaraníes y que ha dado un salto de 33% en relación al año 2023, muy por encima del 8% promedio conseguido por el sistema en su conjunto. Nuestro crecimiento comercial en la cartera de préstamos también se encuentra arriba de la media que ha sido de 11% y Solar ha conseguido un aumento de 19% alcanzando ₡. 1.69 billones.

Al cierre del ejercicio el patrimonio de Solar asciende a ₡ 214.000 MM merced a una constante capitalización que nos ha permitido crecer y mantener índices de solvencia a lo largo del año de acuerdo a lo exigido por la Superintendencia de Bancos. El rendimiento de cada acción de ₡. 100.000 de Solar es de ₡ 24.005 y el dividendo propuesto es de ₡ 5.918 por acción.

Durante este ejercicio hemos iniciado y estamos concluyendo ahora la exitosa colocación de nuestros bonos subordinados y acciones preferidas que hubieran sido aprobadas en la anterior asamblea. Comentar que la demanda ha superado ampliamente el volumen emitido de dichos instrumentos lo cual refleja un genuino interés y confianza por parte del mercado en la gestión de nuestra empresa.

Por todo lo anterior es relevante reconocer al gran equipo de colaboradores que ha logrado este primer año de importantes logros. Para todos ellos mis agradecimientos. Renovamos nuestro mutuo desafío y comunicarles que desde directorio nos enfocamos en proveer las mejores condiciones de desarrollo. Sea en infraestructura, sean nuevos procesos tecnológicos y sobre todo cuidando nuestro preciado clima de trabajo. Seguiremos compartiendo los éxitos y el resultado con todos ellos. Podemos expresar y sentir un gran orgullo ya que juntos venimos abriendo caminos enfocados en seguir creando valor y dando sostenibilidad a nuestro negocio.

Para el año 2024 nuestro compromiso es afianzarnos en el segmento a través de la oferta de una completa gama de servicios requeridos por empresas y personas a quienes asistimos sin perder la cercanía del trato personalizado que nos proponemos como elemento diferenciador.

Esperamos continuar ganando cuota de mercado con un crecimiento por encima de la media. Lo haremos desarrollos que impactarán directamente en la percepción de nuestros clientes. Una aplicación móvil y el home banking totalmente nuevos diseñados para una experiencia diferente y de fácil adopción. La implementación de una herramienta de gestión para el seguimiento comercial de los productos ofrecidos.

Además, es nuestro propósito situar la marca Solar Banco en la mente de los paraguayos para lo cual nos enfocaremos en dar visibilidad a nuestra imagen institucional a través de campañas publicitarias y el marketing de nuestros productos.

Finalmente, agradecerles una vez más por su apoyo durante todo este tiempo a ustedes: accionistas, inversionistas, clientes y colaboradores.

A continuación, se da lectura al informe del Síndico:

“Señores Accionistas: Cumpliendo con las disposiciones del Código Civil, Art. 1.124 y los estatutos sociales de Solar Banco S.A.E., he procedido a la revisión del Balance General, el Estado de Resultados, y las Notas a los Estados Contables, correspondientes todos a los Estados Financieros del ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2023.

La revisión de los documentos contables ha permitido determinar con toda claridad la administración correcta realizada por los señores Directores conforme a la presentación y contenido del Balance General que reseña todo el proceso de la actividad económica y financiera desplegada por la Sociedad durante el año 2023.

Por todo lo expuesto anteriormente y habiendo comprobado que los Estados Contables reflejan adecuadamente la situación patrimonial y financiera de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, me permito aconsejar a los señores Directores la aprobación de los mismos. Asunción, Febrero de 2024, Jorge Goldemberg. Síndico Titular”.

Todo lo expuesto anteriormente es sometido a consideración de los señores accionistas y por moción del Sr. Marcelo Martinez. se aprueban los documentos por unanimidad.

3. Elección de los componentes del Directorio en General, elección de Síndicos Titular y Suplente, Remuneración de Directores y Síndicos.

El Sr. Felipe Burró propone la nómina del Directorio correspondiente al periodo 2024/2025.

Directores Titulares:

- **Patrimoniales:** Felipe Pascual Burró Gustale. - Presidente
Birgit Burró Müller
Leticia Díaz Benza Cameron
Cristina Díaz Benza Cameron
Osvaldo José Gómez González
- **Independientes:** Oscar Raúl Cristaldo Savorgnan
Patricia Noemí Capurro Saldívar
- **Síndico Titular:** Jorge Goldemberg
Síndico Suplente: Víctor Juan Martínez Gaona

El Sr. Horacio Szklarkiervicz mociona la aprobación de la elección de los componentes del Directorio en General, elección de Síndicos Titular y Suplente, Remuneración de Directores y Síndicos.

Se aprueba por unanimidad.

Además, resuelven que la dieta de los Directores quede a ₡ 10.000.000 mensuales, y la remuneración del Síndico sea de ₡. 50.000.000 anuales.

Las mismas resultan aprobadas por unanimidad de votos.

Se deja constancia de que no se reciben votos en contra o en disidencia.

4. Distribución de Utilidades y Emisión de Acciones.

Toma la palabra el Sr. Felipe Burró propone a los Señores Accionistas la distribución de la utilidad que a continuación se detalla:

- 1) Para Reserva Legal:** ₡ 6.007.303.507 (guaraníes seis mil siete millones trescientos tres mil quinientos siete).
- 2) Capitalización de utilidades:** ₡ 18.873.811.142 (guaraníes dieciocho mil ochocientos setenta y tres millones ochocientos once mil ciento cuarenta y dos).
- 3) Dividendos para accionistas:** ₡ 5.061.887.748 (guaraníes cinco mil sesenta y un millones ochocientos ochenta y siete mil setecientos cuarenta y ocho)
- 4) Dividendos de acciones preferidas:** ₡ 93.515.140 (guaraníes noventa y tres millones quinientos quince mil ciento cuarenta).

Además se informa a los accionistas que a la fecha han sido integrados ₡ 12.806.000.000 del total de ₡ 20.000.000.000 de acciones preferidas aprobadas.

El Ing. Ramón Burró mociona la aprobación de distribución de utilidades. La misma resulta aprobada por unanimidad de votos.

Pasa a tratarse el siguiente orden del día.

5. Elección de dos accionistas para suscribir el Acta de Asamblea, conjuntamente con el Presidente y el Secretario.

Finalmente, se pasa a considerar el último punto del orden del día y el Sr. Jorge Pecci mociona la aprobación de los accionistas la Señora Daisy Mujica y el Señor Pascual Burró para firmar el acta en forma conjunta con el Presidente y Secretario de Asamblea, se aprueba por unanimidad.

Se deja constancia que la Asamblea fue grabada de conformidad a las disposiciones legales vigentes y que tuvieron derecho a voto todos los accionistas, no habiendo moción o voto en contra en ninguno de los puntos tratados.

El Presidente de Asamblea en forma conjunta con los accionistas dan palabras de agradecimiento.

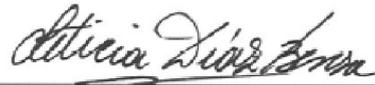
No habiendo más temas a tratar se levanta la sesión siendo las 17:30 horas.



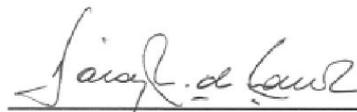
Felipe Burró Gustale
Presidente de Asamblea



Pascual Burró
Accionista



Leticia Diaz Benza
Secretaria de Asamblea



Daisy Mujica
Accionista