

TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO N° 17/2018
DE FECHA: 16/07/2018

En la ciudad de Encarnación a los diez y seis días del mes de Julio del año dos mil dieciocho, siendo las quince horas se reúne el Directorio del BANCO ITAPÚA S.A.E.CA., bajo la Presidencia Sr. Gabriel González Cáceres, el Vicepresidente Sr. Anatolio Bakounovitch, los Directores Titulares, Sr. Ramón Zarza Pintos, Sr. Miguel A. Rodríguez, Sr. Luis Zuiderwyk, Sr. Michel Gneiting, Sr. Gustavo Paredes, la Síndica Titular Sra. Mirtha Palacios de El Azem y el Gerente General Julio Vázquez.

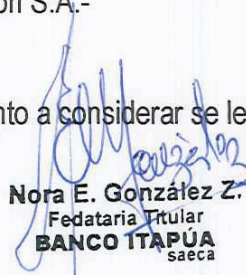
..//..

10. INFORME DEPARTAMENTO DE ACCIONISTAS: Vista la necesidad de aprobar la documentación trimestral a ser remitida a la Comisión Nacional de Valores y a la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A., con fecha de corte 30/06/2018. Se solicita la autorización al Directorio para la remisión de los informes correspondientes.

RES. N° 402: El Directorio autoriza la documentación correspondiente al cierre anual al 30/06/2018 a ser presentada en la Comisión Nacional de Valores y Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.-

..//..

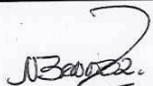
No habiendo otro punto a considerar se levanta la sesión siendo las 18:35 Horas.



Nora E. González Z.
Fedataria Titular
BANCO ITAPÚA
saeca


Balance Comparativo al 30 de Junio 2018/2017

ACTIVO	2,018	2,017
DISPONIBLE - VISTA	269,636,865,288	318,208,451,607
CAJA - VISTA	63,936,676,870	69,882,702,281
INSTITUCIONES FINANCIERAS - VISTA	205,696,006,228	248,321,078,080
(PREVISIONES)	-657,288	0
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS	4,839,478	4,671,246
VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS	74,078,651,211	152,721,091,098
VALORES PÚBLICOS	72,273,857,144	148,822,603,911
RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS DEVENGADOS	1,804,794,067	3,898,487,187
CRÉDITOS VIGENTES P/ INTERMED. FINAN. - SECT. FINANCIERO	9,436,415,060	32,454,803,716
COLOCACIONES	7,509,142,168	29,576,798,993
DEUDORES X PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENG.	1,927,272,892	2,878,004,723
CRÉDITOS VIGENTES P/ INTERMD. FINANC. SECT. NO FINANCIERO	976,030,355,962	888,273,059,085
PRESTAMOS	977,137,362,611	888,802,820,797
GANANCIAS POR VALUACIÓN A REALIZAR	-226,263,164	0
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS	22,172,082,725	26,018,273,965
(PREVISIONES)	-23,052,826,210	-26,548,035,677
CRÉDITOS DIVERSOS	103,492,364,810	49,179,189,489
CRÉDITOS DIVERSOS	103,977,438,624	49,794,252,018
(PREVISIONES)	-485,073,814	-615,062,529
CRÉDITOS VENCIDOS P/ INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	41,871,216,670	29,131,006,202
SECTOR NO FINANCIERO - SECTOR NO PUBLICO	25,775,006,805	27,010,878,001
CRÉDITOS MOROSOS	39,097,741,827	29,947,745,479
GANANCIAS POR VALUACIÓN A REALIZAR	-62,112,798	0
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS	3,811,994,454	2,337,170,757
(PREVISIONES)	-26,751,413,618	-30,164,788,035
INVERSIONES	146,442,169,126	170,184,790,766
BIENES ADQUIRIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS	119,320,951,996	136,957,311,196
INVERSIONES EN TITULOS VAL. EMITIDOS X SECTOR PRIVADO	2,992,734,618	2,992,734,618
DERECHOS FIDUCIARIOS	53,604,042,001	65,688,098,066
(PREVISIONES)	-29,475,559,489	-35,453,353,114
BIENES DE USO	31,829,589,902	32,297,641,093
BIENES DE USO PROPIO	31,829,589,902	32,297,641,093
CARGOS DIFERIDOS	4,098,494,829	7,184,404,987
CARGOS DIFERIDOS	3,260,600,983	6,383,081,254
MATERIALES DE ESCRITORIO Y OTROS	837,893,846	801,323,733
TOTAL ACTIVO	1,656,916,122,858	1,679,634,438,043


Nilda B. Benítez R.
 Contador
 RUC 888322-0

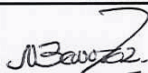

Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico Titular

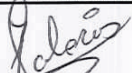

Julio César Vazquez
 Gerente General



Anatolio Bakounovitch
 Vice - Presidente


Balance Comparativo al 30 de Junio 2018/2017

PASIVO	2,018	2,017
OBLIGACIONES P/INTERMED.FINANCIERA-SECTOR FINANC.	370,345,452,042	428,481,665,190
DEPÓSITOS	212,932,992,835	194,725,769,273
PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	150,862,533,653	227,146,004,358
ACREEDORES POR CARGOS FINANC. DEVENGADOS	6,549,925,554	6,609,891,559
OBLIGACIONES P/INTERMED.FINANCIERA-SEC. NO FINANC.	1,076,145,882,867	1,047,770,147,556
DEPÓSITOS	995,271,353,477	964,972,597,187
OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	377,862,950	274,634,445
SECTOR PUBLICO	70,950,552,194	73,206,868,161
ACREEDORES POR CARGOS FINANC.DEVENGADOS	9,546,114,246	8,611,544,410
ACREEDORES POR CARGOS DEVENGADOS-SECTOR PUBLICO	663,963,566	704,503,353
OBLIGACIONES DIVERSAS	16,458,727,783	14,365,248,861
ACREEDORES FISCALES	1,681,945,182	1,723,266,934
ACREEDORES SOCIALES	429,835,664	454,545,436
DIVIDENDOS A PAGAR	806,863,397	475,726,594
OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	13,540,083,540	11,711,709,897
PROVISIONES Y PREVISIONES	4,887,094,317	3,094,383,985
PROVISIONES	4,887,094,317	3,094,383,985
TOTAL PASIVO	1,467,837,157,009	1,493,711,445,592
PATRIMONIO		
CAPITAL INTEGRADO	137,866,750,000	130,690,750,000
APORTES NO CAPITALIZADOS	1,793,950,000	1,715,850,000
AJUSTE AL PATRIMONIO	10,305,485,888	8,868,664,123
RESERVA LEGAL	38,017,637,075	35,901,757,629
RESULTADOS ACUMULADOS	0	5,584,159,937
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,095,142,886	3,161,810,762
TOTAL PATRIMONIO	189,078,965,849	185,922,992,451
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	1,656,916,122,858	1,679,634,438,043


Nilda B. Benítez R.
 Contador
 RUC 888322-0


Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico Titular


Julio César Vázquez
 Gerente General


Anatolio Bakounovitch
 Vice - Presidente

Balance Comparativo al 30 de Junio 2018/2017

GANANCIAS - PERDIDAS	2,018	2,017
GANANCIAS	562,875,177,907	700,823,559,435
GANANCIAS FINANCIERAS	309,887,210,509	469,429,181,733
GANANCIAS POR SERVICIOS	7,084,482,095	5,787,612,553
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	245,903,485,303	225,606,765,149
MENOS		
PERDIDAS	563,890,811,806	698,503,608,337
PERDIDAS FINANCIERAS	289,478,204,241	447,222,443,944
PERDIDAS POR SERVICIOS	3,469,398,075	1,440,172,258
PERDIDAS OPERATIVAS	270,943,209,490	249,840,992,135
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	3,132,095,333	992,348,694
GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	3,920,301,953	1,702,729,026
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	-788,206,620	-710,380,332
AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,021,318,548	-150,489,030
GANANCIAS	64,615,974	63,483,537
PERDIDAS	-1,085,934,522	-213,972,567
GANANCIAS Y PERDIDAS DEL EJERCICIO	1,095,142,886	3,161,810,762


Nilda B. Benítez R.
 Contador
 RUC 888322-0

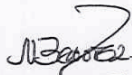

Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico Títular


Julio César Vázquez
 Gerente General


Anatolio Bakounovitch
 Vice - Presidente

Estado de Situación Patrimonial al 30 de Junio de 2.018

ACTIVO	Guaraníes
Disponible	269,636,865,288
Valores Públicos	74,078,651,211
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector Financiero	9,436,415,060
Créditos Vigentes por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	976,030,355,962
Créditos Diversos	103,492,364,810
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera – Sector no Financiero	41,871,216,670
Inversiones	146,442,169,126
Bienes de Uso	31,829,589,902
Cargos Diferidos	4,098,494,829
TOTAL ACTIVO	1,656,916,122,858


Nilda B. Benítez R.
 Contador
 RUC 888322-0


Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico Titular



Julio César Vazquez
 Gerente General


Anatolio Bakounovitch
 Vice - Presidente


Estado de Situación Patrimonial al 30 de Junio de 2018

PASIVO	Guaraníes
Obligaciones por Intermediación Financiera – Sector Financiero	370,345,452,042
Obligaciones por Intermediación Financiera – Sector no Financiero	1,076,145,882,867
Obligaciones Diversas	16,458,727,783
Provisiones y Previsiones	4,887,094,317
TOTAL PASIVO	1,467,837,157,009
Patrimonio	
Capital Integrado	137,866,750,000
Aportes no Capitalizados	1,793,950,000
Ajustes al Patrimonio	10,305,485,888
Reservas	38,017,637,075
Resultados Acumulados	0
Resultados del Ejercicio	1,095,142,886
Resultados del Ejercicio	1.190.372.699
P/ Impuesto a la Renta	-95.229.813
TOTAL PASIVO y PATRIMONIO	1,656,916,122,858


Nilda B. Benítez R.
 Contador
 RUC 888322-0


Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico Titular


Julio César Vazquez
 Gerente General


Anatolio Bakounovitch
 Vice - Presidente

Estado de Situación Patrimonial al 30 de Junio de 2.018

PERDIDAS

Guaraníes

Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector Financiero	13,352,023,535
Pérdidas por Obligaciones por Intermediación Financiera - Sector no Financiero	22,099,504,857
Pérdidas por Valuación	160,030,139,090
Pérdidas por Incobrabilidad	93,996,536,759
Diferencia de Cotización de Valores Públicos	0
Pérdidas por Servicios	3,469,398,075
Otras Pérdidas Operativas	270,943,209,490
Pérdidas Extraordinarias y Ajustes de Ejercicios Anteriores	1,874,141,142
Resultado del Ejercicio	1,095,142,886
TOTAL PERDIDAS	566,860,095,834


Nilda B. Benítez R.
 Contador
 RUC 888322-0


Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico Titular


Julio César Vazquez
 Gerente General


Anatolio Bakounovitch
 Vice- Presidente

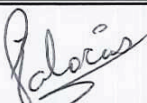
Estado de Situación Patrimonial al 30 de Junio de 2018

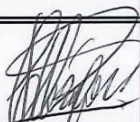
GANANCIAS

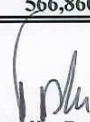
Guaraníes

Ganancias por Créditos Vigentes por Interm. Financiera - Sector Financiero	4,224,106,027
Ganancias por Créditos Vigentes por Interm. Financiera - Sector no Financiero	56,552,511,684
Ganancias por Créditos Vencidos por Interm. Financiera - Sector no Financiero	1,540,458,999
Ganancias por Valuación	158,824,238,696
Rentas y Diferencias de Cotización de Valores Públicos	0
Desafectación de Provisiones	88,745,895,103
Ganancias por Servicios	7,084,482,095
Otras Ganancias Operativas	245,903,485,303
Ganancias Extraordinarias y Ajustes de Ejercicios Anteriores	3,984,917,927
TOTAL GANANCIAS	566,860,095,834


Nilda B. Benítez R.
 Contador
 RUC 888322-0


Mirtha Palacios de El Azem
 Síndico Títular


Julio César Vazquez
 Gerente General


Anatolio Bakounovitch
 Vice- Presidente

Estado de Flujo de Efectivo ENERO A JUNIO

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad del Ejercicio	1,095,142,885	3,161,810,762
<u>Ajustes a la Utilidad del Ejercicio</u>		
Depreciaciones del Ejercicio	986,798,943	881,437,904
Aporte p/Integración de Capital	2,484,950,000	1,715,850,000
Aumento del Capital Integrado	3,890,100,000	8,946,550,000
Aplicación de resultado del ejercicio anterior	-7,767,247,755	-2,929,631,000
A	<u>689,744,073</u>	<u>11,776,017,666</u>

Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo

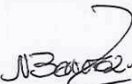
Disminución (aumento) Créditos vigentes Sector Financiero	7,336,653,442	-31,226,986,527
Disminución (aumento) Créditos vigentes Sector No Financiero	51,733,999,967	122,321,399,167
Disminución (aumento) Créditos Diversos	-35,820,702,081	-15,055,149,569
Disminución (aumento) Créditos vencidos Sector No Financiero	-13,393,102,183	-5,600,852,311
Disminución (aumento) Cargos Diferidos	680,227,412	2,626,921,542
Aumento (disminución) Obligaciones Sector Financiero	-20,954,676,592	-100,191,717,036
Aumento (disminución) Obligaciones Sector No Financiero	-10,585,500,919	83,820,300,701
Aumento (disminución) Obligaciones Diversas	-5,891,535,837	693,331,313
Aumento (disminución) Provisiones y Provisiones	1,589,857,757	676,220,766
B	<u>-25,304,779,034</u>	<u>58,063,468,046</u>


Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Operación


Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión


Disminución (Aumento) de Activo Fijo	-60,339,971	-24,225,342,691
Disminución(aumento) de Valores Públicos y Privados	-13,151,397,350	-9,243,387,855
Disminución(aumento) de Inversiones	19,832,685,021	-56,839,932,712
C	<u>6,620,947,700</u>	<u>-90,308,663,258</u>

Aumento Neto de efectivo y sus Equivalentes	(A+B+C) -17,994,087,261	-20,469,177,546
Efectivo y sus equivalentes al Inicio del Período	287,630,952,549	338,677,629,153
<u>Efectivo y sus equivalentes al Final del Período</u>	<u>269,636,865,288</u>	<u>318,208,451,607</u>


Nilda B. Benítez R.
Contador
RUC 888322-0


Mirtha Palacios de
El Azem
Síndico Titular


Julio César Vázquez
Gerente General


Anatolio Bakounovitch
Vice - Presidente

a. CLASIFICACION DE CARTERA AL 30/06/2018 (En Miles de Guaranies)

Descripción	Categorías de Clasificación								Total Cartera de Préstamos
	1	1a	1b	2	3	4	5	6	
Total Riesgos (*)	1,027,543,767	29,130,514	20,952,294	71,099,583	11,326,558	23,368,339	20,012,570	22,396,183	1,225,829,808
Garantías computables p/ provisiones: Cob. S/ riesgos(**)	321,779,113	11,284,262	9,960,354	56,190,278	1,415,073	11,186,404	7,855,297	10,583,454	430,254,235
Riesgos Afectos a Provisiones	1,156,845	614,605	232,310	3,056,426	2,639,207	6,832,315	9,862,186	10,369,899	34,763,793
Provisiones exigidas s/ Categoría de Clasificación	1,657,307	5,493	117,673	4,182,063	6,662,902	3,769,746	5,229,788	21,314,811	42,939,783
Provisiones Genéricas (0,5% s/ Riesgo Neto de Prev.									15,505,431
Provisiones mínimas exigidas									50,269,224
Provisiones existentes en EECC									50,269,224
Déficit (Superávit) de Provisiones									-1

(*) 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.

(**) El valor computable de la Garantías no podrá ser superior al saldo de la deuda garantizada.

b. PATRIMONIO : Evolución del Patrimonio al 30/06/2018

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31/12/17	Movimientos		Saldo al 30/06/18
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	132,212,176,789	3,890,100,000	0	136,102,276,789
Capital Secundario	1,764,473,211	0	0	1,764,473,211
Aportes no Capitalizados	0	1,793,950,000	0	1,793,950,000
Ajustes al Patrimonio	9,695,690,659	609,795,229	0	10,305,485,888
Reservas	37,246,535,223	771,101,852	0	38,017,637,075
Resultados Acumulados	3,199,091,843	4,568,155,912	7,767,247,755	0
Resultado del Ejercicio	4,568,155,912	1,095,142,886	4,568,155,912	1,095,142,886
TOTAL	188,686,123,637	12,728,245,879	12,335,403,667	189,078,965,849

c. RESULTADO DEL EJERCICIO

RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	AL 31/12/2017	AL 30/06/2018	(*) AL 31/12/2018
PATRIMONIO NETO (**)	2,91	0,63	1,26

(*) Anualizado correspondiente al ejercicio 2.018

(**) Excluida la utilidad del ejercicio antes del Impuesto a la Renta

CALIFICACION DE RIESGO CALIFICACION BANCO ITAPÚA 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: 28/03/2018

Fecha de publicación: 02/04/2018

Calificadora: Solventa S.A. Calificadora de Riesgos www.solventa.com.py

Dirección: Edificio San Bernardo, 2do piso Charles de Gaulle esq. Quesada, Asunción, Paraguay - Tel. (+59521)660439, e-mail: info@solventa.com.py


Entidad	Calificación Local	
	Solvencia	BBB+py
BANCO ITAPÚA S.A.E.C.A.	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"

Mayor información sobre esta calificación en:


www.bancoitapua.com.py

www.solventa.com.py


Nilda B. Benítez R.
Contador
RUC 888322-0


Mirtha Palacios de El Azem
Síndico Titular


Julio César Vazquez
Gerente General


Anatolio Bakounovitch
Vice- Presidente

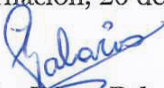
INFORME DEL SINDICO

Señores
BANCO ITAPÚA S.A.E.C.A.
Presente

Conforme a lo establecido en los Artículos N° 1.117 y 1.124 del Código Civil, en el Artículo N° 17 de la Estatutos Sociales y cumpliendo con el mandato conferídome por la Asamblea, he procedido a la fiscalización de la administración del Banco, verificando que las operaciones realizadas al 30 de junio de 2.018, las mismas han sido asentadas en los libros respectivos conforme a las normas contables y legales, y reflejan razonablemente la Situación Patrimonial del Banco Itapúa Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto.

Es mi informe.

Encarnación, 26 de Julio del 2.018.


Mirtha Diana Palacio de El Azem
Síndico

Encarnación, 30 de julio del 2018.

Señores
COMISION NACIONAL DE VALORES
Asunción

De nuestra consideración:

Nos dirigimos a ustedes a fin de dar cumplimiento a las Leyes N° 1284/98, 1257/10 y la Res. N° 763/04 e informamos cuanto sigue:

A) PARTES VINCULADAS O RELACIONADAS

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

Inciso a) N.A

Inciso b) N.A

Inciso c) N.A

Inciso d)

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 (sólo 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:

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

Nombre de la Sociedad Vinculada	Factores de Vinculación
N.A	N.A

B) SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

AL 31/12/16 Y AL 31/12/17

En forma comparativa con el mismo periodo del año anterior

Activo

Cuentas por cobrar

Obs: (distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Pasivo

Cuentas a pagar

Obs: (distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Ingresos (con sus conceptos y distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Egresos (con sus conceptos y distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

- N.A

Las transacciones en el periodo fueron las siguientes: N.A

Obs: (distinguir nombres de partes relacionadas indicadas en A)

Sin otro particular, nos valemos de la ocasión para saludarles muy atentamente.

Angel Gabriel González Cáceres
Presidente



**Banco
ITAPÚA**

Julio César Vázquez P.

Gerente General
BANCO ITAPÚA
SAOCC