

TRANSCRIPCIÓN PARCIAL DEL ACTA DE DIRECTORIO N° 10/2018
DE FECHA: 24/04/2018

En la ciudad de Encarnación a los veinticuatro días del mes de Abril del año dos mil dieciocho, siendo las quince horas se reúne el Directorio del BANCO ITAPÚA S.A.E.CA., bajo la Presidencia Dr. Milner A. Paredes, el Vicepresidente Sr. Gabriel González Cáceres, los Directores Titulares, Sr. Anatolio Bakounovitch, Sra. Marisa Raatz de Marinoni, Sr. Michel Gneiting, Sra. Mirtha Palacios de El Azem y el Síndico Sr. Luis Zuiderwyk

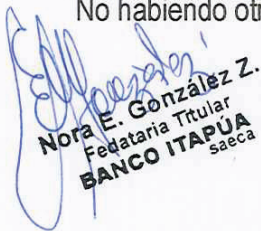
..//..

6. 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 31/03/2018. Se solicita la autorización al Directorio para la remisión de los informes correspondientes.

RES. N° 415: El Directorio autoriza la documentación correspondiente al cierre anual al 31/03/2018 a ser presentada en la Comisión Nacional de Valores y Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.-

..//..

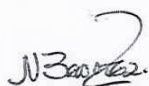
No habiendo otro punto a considerar se levanta la sesión siendo las 18:40 Horas.

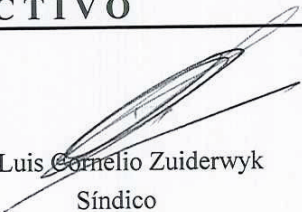


Nora E. González Z.
Fedataria Titular
BANCO ITAPÚA
saeca

BALANCE COMPARATIVO AL 31 DE MARZO 2017/2018

ACTIVO	2,017	2,018
DISPONIBLE - VISTA	376,962,533,040	275,658,242,812
CAJA - VISTA	76,603,120,437	79,099,068,116
INSTITUCIONES FINANCIERAS - VISTA	300,352,346,254	196,561,390,159
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS (PREVISIONES)	7,066,349	14,570,432 -16,785,895
VALORES PUBLICOS Y PRIVADOS	148,322,911,649	65,175,771,838
VALORES PUBLICOS	144,811,924,904	62,956,819,991
RENTAS DE VALORES MOBILIARIOS DEVENGADOS	3,510,986,745	2,218,951,847
CRÉDITOS VIGENTES P/ INTERMED. FINAN. - SECT. FINANCIEROS	1,293,251,640	13,689,927,821
COLOCACIONES	1,025,683,450	11,532,484,826
DEUDORES X PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENG.	267,568,190	2,157,442,995
CRÉDITOS VIGENTES P/ INTERMD. FINAN. SECT. NO FINANCIEROS	930,534,702,737	994,604,153,857
PRESTAMOS	926,312,878,260	993,081,797,673
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS (PREVISIONES)	33,369,431,444 -29,147,606,967	27,133,669,618 -25,611,313,434
CRÉDITOS DIVERSOS	53,033,619,774	100,448,324,006
CREDITOS DIVERSOS (PREVISIONES)	53,609,678,675 -576,058,901	100,763,518,748 -315,194,742
CRÉDITOS VENCIDOS P/ INTERMEDIACIÓN FINANCIERA SECTOR NO FINANCIERO - SECTOR NO PUBLICO	24,974,927,670	32,287,875,032
CREDITOS MOROSOS	17,345,202,800	22,286,618,714
DEUDORES POR PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS (PREVISIONES)	44,794,501,446 2,759,946,793 -39,924,723,369	24,519,341,159 2,827,015,390 -17,345,100,231
INVERSIONES	129,558,401,426	145,961,364,500
BIENES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	104,062,822,720	119,280,803,605
INVERSIONES EN TITULOS VAL. EMITIDOS X SEC. PRIVADO	2,656,734,618	2,992,734,618
DERECHOS FIDUCIARIOS (PREVISIONES)	45,795,279,045 -22,956,434,957	71,200,697,506 -47,512,871,229
BIENES DE USO	8,526,763,290	31,924,708,648
BIENES DE USO PROPIO	8,526,763,290	31,924,708,648
CARGOS DIFERIDOS	8,634,836,493	4,245,791,260
CARGOS DIFERIDOS	7,930,876,498	3,641,236,251
MATERIALES DE ESCRITORIO Y OTROS	703,959,995	604,555,009
TOTAL ACTIVO	1,681,841,947,720	1,663,996,159,774



Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0

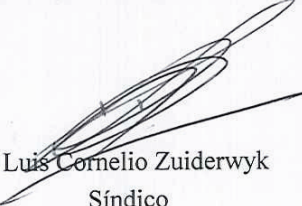

Luis Cornelio Zuiderwyk
Síndico


Angel Gabriel González Cáceres
Vice Presidente - Gerente General

BALANCE COMPARATIVO AL 31 DE MARZO 2017/2018

PASIVO	2,017	2,018
OBLIGACIONES P/INTERMED.FINANCIERA-SECTOR FINANC.	475,771,495,756	390,976,602,171
DEPÓSITOS	203,053,732,531	204,908,765,546
PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	260,180,301,910	176,298,048,542
ACREEDORES POR CARGOS FINANC. DEVENGADOS	12,537,461,315	9,769,788,083
OBLIGACIONES P/INTERMED.FINANCIERA-SEC. NO FINANC.	1,004,992,199,075	1,059,604,912,865
DEPÓSITOS	922,765,064,369	983,128,645,529
OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	336,136,442	292,206,595
SECTOR PUBLICO	72,341,113,394	66,364,638,495
ACREEDORES POR CARGOS FINANC.DEVENGADOS	9,549,884,870	9,819,422,246
OBLIGACIONES DIVERSAS	13,962,535,523	18,769,334,437
ACREEDORES FISCALES	1,370,531,336	1,454,933,217
ACREEDORES SOCIALES	403,371,140	417,287,831
DIVIDENDOS A PAGAR	498,181,388	302,565,804
OTRAS OBLIGACIONES DIVERSAS	11,690,451,659	16,594,547,585
ACREEDORES POR CARGOS DEVENGADOS	0	0
PROVISIONES Y PREVISIONES	2,775,349,108	3,606,986,367
PROVISIONES	2,775,349,108	3,606,986,367
TOTAL PASIVO	1,497,501,579,462	1,472,957,835,840
PATRIMONIO		
CAPITAL INTEGRADO	121,744,200,000	137,175,750,000
APORTES NO CAPITALIZADOS	6,742,825,000	691,000,000
AJUSTE AL PATRIMONIO	8,870,293,716	10,048,417,708
RESERVA LEGAL	35,901,757,629	37,246,535,223
RESULTADO ACUMULADO	8,513,790,937	4,568,155,912
RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,567,500,976	1,308,465,091
TOTAL PATRIMONIO	184,340,368,258	191,038,323,934
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	1,681,841,947,720	1,663,996,159,774


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Luis Cornelio Zunderwyk
Síndico


Angel Gabriel González Cáceres
Vice Presidente - Gerente General

BANCO ITAPUA S.A.E.C.A.**BALANCE COMPARATIVO AL 31 DE MARZO 2017/2018**

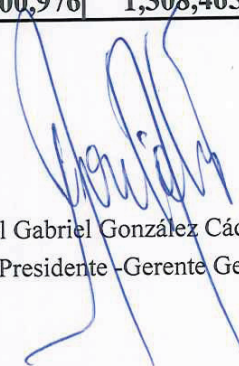
GANANCIAS - PERDIDAS	2,017	2,018
GANANCIAS	406,007,973,454	250,094,379,723
GANANCIAS FINANCIERAS	269,764,505,554	147,018,476,164
GANANCIAS POR SERVICIOS	2,608,113,746	3,481,149,085
OTRAS GANANCIAS OPERATIVAS	133,635,354,154	99,594,754,474
MENOS		
PERDIDAS	404,190,182,295	248,638,287,889
PERDIDAS FINANCIERAS	258,550,767,232	135,656,945,504
PERDIDAS POR SERVICIOS	620,503,950	1,211,953,504
PERDIDAS OPERATIVAS	145,018,911,113	111,769,388,881
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS	910,220,221	791,958,935
GANANCIAS EXTRAORDINARIAS	1,048,204,403	1,272,568,998
PERDIDAS EXTRAORDINARIAS	-137,984,182	-480,610,063
AJUSTE DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-160,510,404	-939,585,678
GANANCIAS	50,912,163	64,615,974
PERDIDAS	-211,422,567	-1,004,201,652
GANANCIAS Y PERDIDAS DEL EJERCICIO	2,567,500,976	1,308,465,091



Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0




Luis Cornelio Zuiderwyk
Síndico

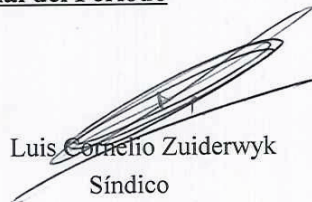


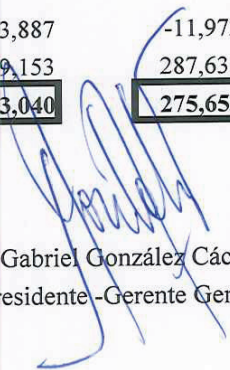
Angel Gabriel González Cáceres
Vice Presidente - Gerente General

BANCO ITAPUA S.A.E.C.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
ENERO A MARZO

	2017	2018
Utilidad del Ejercicio	2,567,500,976	1,308,465,091
<u>Ajustes a la Utilidad del Ejercicio</u>		
Depreciaciones del Ejercicio	433,615,337	499,097,196
Otras Reservas	0	0
Aumento del Capital Integrado	0	3,199,100,000
Aplicación de resultado del ejercicio anterior	0	-3,199,091,843
Aporte para Integración de capital	6,742,825,000	691,000,000
A	9,743,941,313	2,498,570,444
<u>Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo</u>		
Disminución (aumento) Créditos vigentes Sector Financiero	-65,434,451	3,083,140,681
Disminución (aumento) Créditos vigentes Sector No Financiero	80,059,755,515	33,160,202,072
Disminución (aumento) Créditos Diversos	-18,909,579,853	-32,776,661,277
Disminución (aumento) Créditos vencidos Sector No Financiero	-1,444,773,778	-3,809,760,545
Disminución (aumento) Cargos Diferidos	1,176,490,036	532,930,981
Aumento (disminución) Obligaciones Sector Financiero	-52,901,886,470	-323,526,193
Aumento (disminución) Obligaciones Sector No Financiero	41,042,352,220	-27,126,470,921
Aumento (disminución) Obligaciones Diversas	290,617,975	-3,580,929,183
Aumento (disminución) Provisiones y Previsiones	357,185,889	309,749,807
B	49,604,727,083	-30,531,324,578
<u>Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Operación</u>		
<u>Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión</u>		
Compras de Activo Fijo	-5,012,729	-4,927,273
Disminución(aumento) de Valores Públicos y Privados	-4,845,208,406	-4,248,517,977
Disminución(aumento) de Inversiones	-16,213,543,374	20,313,489,647
C	-21,063,764,509	16,060,044,397
<u>Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión</u>		
Aumento Neto de efectivo y sus Equivalentes	(A+B+C) 38,284,903,887	-11,972,709,737
Efectivo y sus equivalentes al Inicio del Periodo	338,677,629,153	287,630,952,549
<u>Efectivo y sus equivalentes al Final del Periodo</u>	376,962,533,040	275,658,242,812


Nilda Benítez Rojas
Contador
888.322-0


Luis Cornelio Zuiderwyk
Síndico


Angel Gabriel González Cáceres
Vice Presidente - Gerente General

a. CLASIFICACION DE CARTERA AL 31/03/2018 (En Miles de Guaraníes)

	Categorías de Clasificación						Total Cartera de Préstamos		
	1	1A	1B	2	3	4		5	6
Total Riesgos (*)	1,016,946,742	30,178,172	16,094,026	81,428,176	23,339,698	33,243,259	14,460,368	10,285,631	1,225,976,072
Garantías computables p/ provisiones: Cob. S/ Riesgos(**)	335,210,064	6,629,565	9,193,169	68,184,896	12,729,953	14,807,257	8,976,091	2,787,701	458,518,696
Riesgos Afectos a Provisiones	680,932,801	23,473,406	6,788,864	11,120,641	7,805,707	12,876,323	1,732,909	2,600,287	747,330,937
Previsiones exigidas s/Categorías de Clasificación	1,060,614	134,301	158,966	2,603,384	4,516,085	7,934,832	4,695,256	6,442,959	27,546,397
Previsiones Genéricas (0,5% s/Riesgo Neto de Prev.)									15,637,950
Previsiones mínimas exigidas									43,184,349
Previsiones existentes en EECC									43,184,348
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 31/03/2018

CONCEPTO	Saldo al cierre del ejercicio anterior 31/12/17	Movimientos		Saldo al 31/03/18
		Aumento	Disminución	
Capital Integrado	132,212,176,789	3,199,100,000	0	135,411,276,789
Capital Secundario	1,764,473,211	0	0	1,764,473,211
Aportes no Capitalizados	0	691,000,000	0	691,000,000
Ajustes al Patrimonio	9,695,690,659	352,727,049	0	10,048,417,708
Reservas	37,246,535,223	0	0	37,246,535,223
Resultados Acumulados	3,199,091,843	4,568,155,912	3,199,091,843	4,568,155,912
Resultado del Ejercicio	4,568,155,912	1,308,465,091	4,568,155,912	1,308,465,091
TOTAL	188,686,123,637	10,119,448,052	7,767,247,755	191,038,323,934


c. RESULTADO DEL EJERCICIO

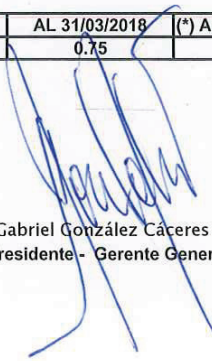
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO	AL 31/12/2017	AL 31/03/2018	(*) AL 31/12/2018
PATRIMONIO NETO (**)	2.91	0.75	2.25

(*) Anualizado correspondiente al ejercicio 2018

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


Nilda Benítez Rojas
Contadora
RUC. 888322-0


Luis Zuiderwyk
Sindico


Angel Gabriel González Cáceres
Vice Presidente - Gerente General


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 31 de marzo 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, 20 de Abril del 2.018.


Luis Cornelio Zuiderwyk
Síndico

Encarnación, 11 de mayo 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

